

**БЕЛКООПСОЮЗ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ  
«БЕЛОРУССКИЙ ТОРГОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ  
УНИВЕРСИТЕТ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ»**

---

Кафедра банковского дела, анализа и аудита

**АНАЛИЗ И АУДИТ  
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА**

**Практикум  
для аудиторной и самостоятельной работы студентов  
специальности 1-25 01 08 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»  
направления 1-25 01 08-01 «Бухгалтерский учет,  
анализ и аудит в банках»**

УДК 657  
ББК 65.052.852.62  
А 64

Авторы-составители: М. С. Шидловская, канд. экон. наук, доцент  
Ю. В. Харитонова, ассистент

Рецензенты: Е. А. Абрамцева, главный бухгалтер филиала № 305  
ОАО «АСБ Беларусбанк» г. Гомеля;  
Н. П. Толстенюк, канд. экон. наук, доцент кафедры  
банковского дела, анализа и аудита Белорусского  
торгово-экономического университета  
потребительской кооперации

Рекомендован к изданию научно-методическим советом учреждения образования «Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации». Протокол № 3 от 8 февраля 2011 г.

А 64      **Анализ** и аудит деятельности банка : практикум для аудиторной  
и самостоятельной работы студентов специальности 1-25 01 08  
«Бухгалтерский учет, анализ и аудит» направления 1-25 01 08-01  
«Бухгалтерский учет, анализ и аудит в банках» / авт.-сост. :  
М. С. Шидловская, Д. В. Харитонова. – Гомель : учреждение обра-  
зования «Белорусский торгово-экономический университет потре-  
бительской кооперации», 2012. – 212 с.  
ISBN 978-985-461-906-4

УДК 657  
ББК 65.052.852.62

ISBN 978-985-461-906-4

© Учреждение образования «Белорусский  
торгово-экономический университет  
потребительской кооперации», 2012

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

В условиях высокой конкуренции, концентрации банковского капитала, развития банковской системы особое значение приобретает анализ и аудит деятельности банков. Современное банковское дело – это динамический бизнес, исторически сложившийся как одна из наиболее жестко регулирующихся экономических сфер деятельности. Банки играют главную роль в системе финансового посредничества. Обеспечение высоких и устойчивых темпов роста экономики Беларуси невозможно без соответствующего повышения роли банковского сектора в экономической жизни.

В связи с этим знание как теоретических, так и практических аспектов анализа и аудита банковской деятельности позволит обеспечить устойчивую работу банков, соблюдение нормативно-правовых актов по управлению пассивами и активами, высокую степень делового доверия к достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также реализовать позитивные тенденции на финансовом рынке, поддержать ликвидность банковской системы.

Практикум охватывает широкий круг вопросов и включает два раздела:

I. Анализ деятельности банка.

II. Аудит деятельности банка.

Основными задачами практикума являются следующие:

- формирование и развитие профессиональной компетентности;
- получение студентами теоретических знаний и приобретение практических навыков по организации и методике проведения анализа и аудита пассивов и активов, финансовых результатов банка, кассовых, валютных и других операций, соблюдения экономических нормативов, банковских рисков.

В результате изучения дисциплины студенты должны знать:

- сущность, цель, объекты, субъекты, задачи и источники информационного обеспечения анализа и аудита деятельности банка;

- особенности организации аудита и финансового анализа в банке;
- основные этапы, методические приемы анализа и аудита, порядок оформления их результатов;
- основные направления и методики проведения анализа и аудита банковских операций, банка в целом;
- определение и способы оценки банковских рисков;

В процессе обучения студентам необходимо уметь следующее:

- на научной основе, высоком теоретическом и методическом уровне проводить анализ и аудит активов и пассивов банка, качества управления банковской деятельностью, рисков и эффективности отдельных банковских операций и деятельности банка в целом;
- формулировать обоснованные выводы о работе кредитных организаций;
- творчески использовать зарубежный опыт с целью совершенствования организации и методики учетно-аналитических и контрольно-надзорных функций управления;
- использовать теоретические знания на практике проведения анализа и аудита;
- анализировать бухгалтерскую (финансовую) отчетность банка, выражать мнение о ее достоверности.

Методика расчета показателей оценки эффективности отдельных операций банка и банковской деятельности (методика расчета и экономическая интерпретация) представлена в таблицах, размещенных в приложении А данной работы.

Практикум составлен с учетом действующей нормативно-правовой и законодательной базы Республики Беларусь, современных подходов организации анализа и аудита. С целью усвоения дисциплины «Анализ и аудит деятельности банка» студентам необходимы знания по организации деятельности банков, бухгалтерскому учету в банках, автоматизации бухгалтерского учета в банке.

Развитие и совершенствование банковского аудита обусловлено возрастанием потребности в достоверной информации о банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах.

Основная цель аудита состоит в объективном изучении фактического положения дел в банковской сфере, выявлении факторов и условий, которые отрицательно сказываются на выполнении принятых решений и достижении намеченных целей.

Важно установить следующее:

- обеспечивается ли соблюдение законодательства и других нормативно-правовых актов, минимизация банковских рисков, соблюдение нормативов безопасного функционирования, надлежащее управление активами и пассивами;
- какая ответственность предусмотрена законодательством к банкам и другим кредитно-финансовым организациям.

Аудит как самостоятельная функция управления позволяет своевременно выявлять и устранять имеющиеся недостатки в работе, а также помогает конкретизировать деятельность банка по эффективному его развитию. Он способствует укреплению законодательной, исполнительной и договорной дисциплины. При осуществлении банковского аудита используются различные методы, способы и процедуры с целью установления достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, ее полноты, реальности, соответствия действующему законодательству и требованиям нормативных правовых актов как Национального банка, так и банков Республики Беларусь, соблюдения стабильной работы банка, степени делового доверия к нему со стороны учредителей, акционеров, клиентов и сотрудников.

В практикуме раскрываются сущность и содержание банковского аудита, принципы и методики аудита, контрольно-аудиторские процедуры, порядок использования учетной и отчетной информации для принятия собственных умозаключений и решений.

В данной работе представлены задания по методике аудита, оформлению результатов аудита, составлению программ аудита, тестов, других рабочих документов.

Цифровые данные в представленном практикуме приведены условные и могут корректироваться с учетом изменений в действующем законодательстве Республики Беларусь.

Авторами-составителями данного практикума являются:

- Ю. В. Харитоновна (раздел I «Анализ деятельности банка»);
- М. С. Шидловская (раздел II «Аудит деятельности банка»).

## РАЗДЕЛ I. АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

### Тема 1. Экономический анализ в системе управления банком и его методологические основы

#### План

1. Понятие, сущность и роль экономического анализа в системе управления банком.
2. Предмет, объекты, цель и задачи анализа деятельности банка.
3. Принципы анализа банковской деятельности.
4. Виды экономического анализа деятельности банка и область их применения.
5. Содержание и задачи управленческого и финансового анализа банковской деятельности.
6. Метод экономического анализа деятельности банка.
7. Методическое обеспечение анализа банковской деятельности.

#### Задания

**Задание 1.** Дайте сравнительную характеристику управленческого и финансового анализа банковской деятельности. Информацию представьте по форме таблицы 1.

Таблица 1 – Сравнительная характеристика управленческого и финансового анализа банковской деятельности

| Параметры анализа           | Характеристика особенностей |                     |
|-----------------------------|-----------------------------|---------------------|
|                             | управленческого анализа     | финансового анализа |
| 1. Цель анализа             |                             |                     |
| 2. Предмет анализа          |                             |                     |
| 3. Объекты анализа          |                             |                     |
| 4. Субъекты анализа         |                             |                     |
| 5. Степень регламентации    |                             |                     |
| 6. Источники информации     |                             |                     |
| 7. Периодичность проведения |                             |                     |
| 8. Инструменты анализа      |                             |                     |

**Задание 2.** Определите объекты анализа банковской деятельности. Информацию представьте по форме рисунка 1.



Рисунок 1 – Характеристика объектов экономического анализа банковской деятельности

## **Тема 2. Информационное обеспечение и организация анализа деятельности банка**

### ***План***

1. Информационное обеспечение анализа деятельности банка. Пользователи аналитической информации.
2. Система показателей банковской деятельности (микроуровня, банка в целом, банковской системы).
3. Виды отчетности в банке и значение ее анализа.
4. Состав и содержание бухгалтерской отчетности банка.
5. Состав и содержание статистической отчетности банка.
6. Состав и содержание пруденциальной отчетности банка.
7. Аналитическая внутрибанковская отчетность.
8. Организация аналитической работы в банке.

### ***Задания***

**Задание 3.** Выберите правильные ответы из предложенных ниже вариантов.

1. Что представляет собой информационное обеспечение анализа деятельности банка?

*Варианты ответа:*

- а) совокупность форм годовой отчетности;
- б) систему внешней и внутренней информации, используемой в управлении банка;
- в) систему нормативно-правового обеспечения деятельности банка;
- г) систему внутренней информации.

2. Какая форма отчетности отражает стоимостную оценку активов, обязательств и капитала банка?

*Варианты ответа:*

- а) отчет о движении денежных средств;
- б) отчет об изменении капитала;
- в) бухгалтерский баланс;
- г) отчет о прибыли и убытках.

3. Какая форма отчетности отражает показатели, раскрывающие информацию о воздействии операционной, инвестиционной и финансовой деятельности банка на величину его денежных средств?

*Варианты ответа:*

- а) бухгалтерский баланс;
- б) отчет о прибыли и убытках;
- в) отчет об изменении капитала;
- г) отчет о движении денежных средств.

4. Какая форма отчетности раскрывает основные виды доходов и расходов банка?

*Варианты ответа:*

- а) бухгалтерский баланс;
- б) отчет о прибыли и убытках;
- в) отчет об изменении капитала;
- г) отчет о движении денежных средств.

5. Какая отчетность представляет собой совокупность сведений о деятельности банка, соблюдении установленных нормативов, финансовом состоянии и эффективности работы банка?

*Варианты ответа:*

- а) бухгалтерская;
- б) консолидированная;

- в) статистическая;
- г) пруденциальная.

6. Каковы виды балансов банка?

*Варианты ответа:*

- а) ежедневный, годовой, консолидированный;
- б) оперативный, текущий, прогнозный;
- в) бухгалтерский, финансовый, пруденциальный;
- г) субординированный, консорциальный.

7. Какая информация отражается в пассивной части баланса банка?

*Варианты ответа:*

- а) о направлениях размещения средств банка;
- б) о ресурсах банка;
- в) о требованиях банка;
- г) о финансовых результатах банка.

8. Какая информация отражается в активе баланса банка?

*Варианты ответа:*

- а) о ресурсах банка;
- б) о требованиях банка;
- в) о направлениях размещения ресурсов банка;
- г) о финансовых результатах банка.

9. Какие из перечисленных форм входят в состав пруденциальной отчетности банка?

*Варианты ответа:*

- а) бухгалтерский баланс, отчет о прибыли и убытках, отчет об изменении капитала;
- б) расчет ликвидности, расчет достаточности нормативного капитала;
- в) оборотная ведомость, проверочная ведомость, кассовый журнал;
- г) учетная политика, сведения о ставках кредитно-депозитного рынка, лицевой счет.

10. Какие из перечисленных форм отчетности входят в состав годового отчета банка?

*Варианты ответа:*

- а) расчет ликвидности, расчет достаточности нормативного капитала;
- б) оборотная ведомость, проверочная ведомость, кассовый журнал;
- в) сведения о ставках кредитно-депозитного рынка, отчет о проблемной задолженности клиентов;
- г) бухгалтерский баланс, отчет о прибыли и убытках, отчет об изменении капитала.

**Задание 4.** Используя данные таблицы 2, проанализируйте показатели деятельности банковского сектора Республики Беларусь.

Таблица 2 – Основные показатели деятельности банковской системы Республики Беларусь

| Дата                   | Все банки | Крупные банки |    |    | Средние банки |    |    | Небольшие банки |    |    |
|------------------------|-----------|---------------|----|----|---------------|----|----|-----------------|----|----|
|                        | БС        | ГБ            | ИБ | ЧБ | ГБ            | ИБ | ЧБ | ГБ              | ИБ | ЧБ |
| Количество банков, ед. |           |               |    |    |               |    |    |                 |    |    |
| 01.01.2009             | 31        | 4             | 1  | 0  | 0             | 5  | 0  | 1               | 14 | 6  |
| 01.01.2010             | 32        | 3             | 2  | 0  | 0             | 6  | 0  | 1               | 15 | 5  |

| Дата  | Все банки | Крупные банки |       |    | Средние банки |       |    | Небольшие банки |      |      |
|---|-----------|---------------|-------|----|---------------|-------|----|-----------------|------|------|
|   | БС        | ГБ            | ИБ    | ЧБ | ГБ            | ИБ    | ЧБ | ГБ              | ИБ   | ЧБ   |
| <i>Активы, трлн р.</i>  |           |               |       |    |               |       |    |                 |      |      |
| 01.01.2009  | 65,53     | 50,78         | 5,02  | 0  | 0             | 6,67  | 0  | 0,31            | 1,75 | 1,00 |
| 01.01.2010  | 84,25     | 60,69         | 10,10 | 0  | 0             | 9,70  | 0  | 0,36            | 2,40 | 1,00 |
| <i>Обязательства, трлн р.</i>   |           |               |       |    |               |       |    |                 |      |      |
| 01.01.2009  | 54,13     | 42,04         | 4,39  | 0  | 0             | 5,57  | 0  | 0,21            | 1,16 | 0,76 |
| 01.01.2010  | 70,90     | 51,97         | 8,56  | 0  | 0             | 7,81  | 0  | 0,24            | 1,56 | 0,76 |
| <i>Капитал, трлн р.</i>   |           |               |       |    |               |       |    |                 |      |      |
| 01.01.2009  | 11,39     | 8,74          | 0,62  | 0  | 0             | 1,10  | 0  | 0,11            | 0,58 | 0,25 |
| 01.01.2010  | 13,34     | 8,72          | 1,54  | 0  | 0             | 1,89  | 0  | 0,12            | 0,83 | 0,24 |
| <i>Прибыль, млрд р.</i>   |           |               |       |    |               |       |    |                 |      |      |
| 01.01.2009  | 732,8     | 434,8         | 92,6  | 0  | 0             | 125,3 | 0  | 4,1             | 52,8 | 23,1 |
| 01.01.2010  | 1 084,2   | 488,7         | 268,3 | 0  | 0             | 203,7 | 0  | 8,7             | 98,6 | 16,1 |
| <i>Удельный вес групп банков в активах, %</i>   |           |               |       |    |               |       |    |                 |      |      |
| 01.01.2009  | 100,0     | 77,5          | 7,7   | 0  | 0             | 10,2  | 0  | 0,5             | 2,7  | 1,5  |
| 01.01.2010  | 100,0     | 72,0          | 12,0  | 0  | 0             | 11,5  | 0  | 0,4             | 2,8  | 1,2  |
| <i>Удельный вес групп банков в обязательствах, %</i>  |           |               |       |    |               |       |    |                 |      |      |
| 01.01.2009  | 100,0     | 77,7          | 8,1   | 0  | 0             | 10,3  | 0  | 0,4             | 2,1  | 1,4  |
| 01.01.2010  | 100,0     | 73,3          | 12,1  | 0  | 0             | 11,0  | 0  | 0,3             | 2,2  | 1,1  |
| <i>Удельный вес групп банков в капитале, %</i>  |           |               |       |    |               |       |    |                 |      |      |
| 01.01.2009  | 100,0     | 76,7          | 5,5   | 0  | 0             | 9,6   | 0  | 0,9             | 5,1  | 2,2  |
| 01.01.2010  | 100,0     | 65,3          | 11,6  | 0  | 0             | 14,2  | 0  | 0,9             | 6,3  | 1,8  |
| Примечание – БС – банковская система; ГБ – государственные банки; ИБ – иностранные банки; ЧБ – частные банки. |           |               |       |    |               |       |    |                 |      |      |

### Тема 3. Методы и приемы анализа баланса банка

#### План

1. Приемы экономического анализа деятельности банка.
2. Значение и задачи анализа баланса банка.
3. Виды анализа баланса банка.
4. Методика чтения баланса банка.
5. Методы анализа баланса банка:
  - экспресс-анализ;
  - качественный и количественный анализ;
  - сравнительный анализ;
  - метод группировок;
  - метод коэффициентов;
  - балансовый метод.

#### Задания

**Задание 5.** Используя данные бухгалтерского баланса банка (таблица 1) и методику чтения баланса, проанализируйте показатели его деятельности.

Таблица 3 – Бухгалтерский баланс банка

| Наименование статьи                               | Символ | Пункт примечаний | На конец года, млн р. | На начало года, млн р. |
|---|--------|------------------|-----------------------|------------------------|
| <i>АКТИВЫ</i>                                     |        |                  |                       |                        |
| Денежные средства                                 | 1101   | 1                | 230 441,2             | 129 078,7              |
| Средства в Национальном банке Республики Беларусь | 1102   | 2                | 253 710,1             | 191 344,8              |
| Ценные бумаги:                                    | 1103   |                  | 1 383 898,9           | 539 460,1              |
| для торговли                                      | 11031  | 3                | –                     | –                      |
| удерживаемые до погашения                         | 11032  | 3.1              | 4,4                   | –                      |
| в наличии для торговли                            | 11032  | 3.2              | 1 383 894,5           | 539 460,1              |

| Наименование статьи                                       | Символ | Пункт<br>примечаний | На конец года, млн р. | На начало года, млн<br>р. |
|---|--------|---------------------|-----------------------|---------------------------|
| Кредиты и другие средства в банках                        | 1105   | 4                   | 193 140,3             | 7 188,1                   |
| Кредиты клиентам  | 1106   | 5                   | 12 914 974,4          | 6 840 355,7               |
| Долгосрочные финансовые вложения                          | 1107   | 6                   | 16 905,6              | 5 172,3                   |
| Основные средства и нематериальные активы                 | 1108   | 7                   | 409 350,8             | 288 783,0                 |
| Прочие активы   | 1109   | 8                   | 60 480,6              | 41 341,7                  |
| Итого активов   | 110    |                     | 15 462 901,9          | 8 108 724,4               |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                      |        |                     |                       |                           |
| Средства Национального банка Республики Беларусь          | 1202   | 9                   | 1 013 053,3           | 551 560,8                 |
| Кредиты и другие средства банков                          | 1205   | 10                  | 1 871 553,6           | 1 269 300,6               |
| Средства клиентов   | 1206   | 11                  | 700 324,7             | 3 874 070,1               |
| Ценные бумаги, выпущенные банком                          | 1208   |                     | 198 237,9             | 96 700,6                  |
| Прочие обязательства                                      | 1209   | 12                  | 117 711,1             | 59 100,6                  |
| Всего обязательств  | 120    |                     | 11 100 880,6          | 5 850 732,7               |
| <b>КАПИТАЛ</b>  |        |                     |                       |                           |
| Уставный фонд   | 1211   | 13                  | 3 828 633,5           | 1 878 635,0               |
| Эмиссионный доход   | 1212   |                     | –                     | –                         |
| Резервный фонд  | 1213   |                     | 41 861,8              | 30 725,9                  |
| Накопленная прибыль                                       | 1214   | 14                  | 265 021,9             | 172 449,9                 |
| Фонд переоценки статей баланса                            | 1215   | 15                  | 226 504,1             | 176 180,9                 |
| Всего капитала  | 121    |                     | 4 362 021,3           | 2 257 991,7               |
| Итого обязательств и капитала                             | 12     |                     | 1 546 2901,9          | 8 108 724,4               |
| <b>ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА НА ВНЕБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ</b> |        |                     |                       |                           |
| Требования  | 1301   | 16                  | 11 862 864,2          | 6 003 748,6               |
| Обязательства   | 1302   | 17                  | 2 568 730,8           | 917 228,8                 |

На основе приведенных данных таблицы 3 выполните следующее:

1. Раскройте структуру бухгалтерского баланса банка.
2. Рассмотрите принципы построения бухгалтерского баланса банка.
3. Составьте основное балансовое уравнение.
4. Определите состав ресурсов банка.
5. Рассмотрите основные источники привлеченных средств.
6. Определите источники собственных средств банка.
7. Раскройте основную особенность структуры ресурсов банка.
8. Рассмотрите направления размещения ресурсов банка.
9. Укажите состав производительных и непроизводительных активов банка.

**Задание 6.** Составьте алгоритм расчета влияния прибыли и расходов на оплату труда работников банка на изменение их рентабельности. Обоснуйте используемый способ факторного анализа, укажите особенности его применения.

Используя данные таблицы 4, проведите факторный анализ рентабельности расходов на оплату труда.

Расчеты оформите в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 4 – Данные для факторного анализа рентабельности расходов на оплату труда работников банка, млн р.

| Показатели                 | Прошлый год | Отчетный год |
|----------------------------|-------------|--------------|
| 1. Прибыль                 | 726,2       | 1 082,4      |
| 2. Расходы на оплату труда | 975,8       | 1 186,2      |

**Задание 7.** Составьте алгоритм расчета влияния доходов, доходности труда и средней заработной платы на изменение расходов на оплату труда работников банка. Обоснуйте используемый способ факторного анализа, укажите особенности его применения.

Используя данные таблицы 5, проведите факторный анализ расходов на оплату труда работников банка.

Расчеты оформите в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.



Таблица 5 – Данные для факторного анализа расходов на оплату труда работников банка

| Показатели                                      | Прошлый год | Отчетный год |
|---|-------------|--------------|
| 1. Доходы, млн р.                               | 5 655       | 7 725        |
| 2. Среднесписочная численность работников, чел. | 84          | 85           |
| 3. Расходы на оплату труда, млн р.              | 820         | 940          |

**Задание 8.** Составьте алгоритм расчета влияния средней стоимости основных средств и их фондоотдачи на изменение доходов банка, используя способ абсолютных разниц. Укажите особенности его применения.

Используя данные таблицы 6, проведите факторный анализ доходов банка.

Расчеты оформите в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 6 – Данные о доходах и средней стоимости основных средств банка, млн р.

| Показатели                            | Прошлый год | Отчетный год |
|---------------------------------------|-------------|--------------|
| 1. Доходы                             | 5 655       | 7 725        |
| 2. Средняя стоимость основных средств | 2 330       | 2 810        |

#### Тема 4. Анализ пассивов банка

##### План

1. Экономическая сущность, значение и классификация пассивов банка.
2. Источники информации анализа пассивов банка.
3. Цель и задачи анализа пассивов банка.
4. Анализ состава, структуры и динамики собственного капитала банка.
5. Анализ направлений размещения собственных средств банка.
6. Анализ эффективности использования собственных средств банка.
7. Анализ состава, структуры и динамики обязательств банка.
8. Анализ стоимости и срочности привлеченных ресурсов.
9. Анализ движения привлеченных средств.
10. Факторный анализ изменения остатков привлеченных средств клиентов.
11. Анализ ресурсов, привлеченных на розничном рынке банковских услуг.
12. Анализ эффективности использования привлеченных средств.

##### Задания

**Задание 9.** Используя данные бухгалтерской отчетности, оцените состав, структуру и динамику ресурсов банка. Сравните темпы изменения собственного капитала и обязательств.

Расчеты представьте по форме таблицы 7. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 7 – Состав, структура и динамика ресурсов банка

| Показатели  | На начало года |                 | На конец года |                 | Отклонение (+; -) |                 | Темп изменения, % |
|---|----------------|-----------------|---------------|-----------------|-------------------|-----------------|-------------------|
|   | Сумма, млн р.  | Удельный вес, % | Сумма, млн р. | Удельный вес, % | Сумма, млн р.     | Удельный вес, % |                   |
| 1. Средства Национального банка Республики Беларусь |                |                 |               |                 |                   |                 |                   |
| 2. Кредиты и другие средства банков                 |                |                 |               |                 |                   |                 |                   |
| 3. Средства клиентов                                |                |                 |               |                 |                   |                 |                   |
| 4. Ценные бумаги, выпущенные банком                 |                |                 |               |                 |                   |                 |                   |
| 5. Прочие пассивы                                   |                |                 |               |                 |                   |                 |                   |
| 6. Капитал и резервы                                |                |                 |               |                 |                   |                 |                   |
| 7. Всего пассивов                                   |                | 100             |               | 100             |                   | —               |                   |
| В том числе:  |                |                 |               |                 |                   |                 |                   |
| 7.1. Обязательств                                   |                |                 |               |                 |                   |                 |                   |

**Задание 10.** Используя данные бухгалтерской отчетности, оцените состав, структуру и динамику собственного капитала и обязательств банка. Установите причины их изменения.

Расчеты оформите в самостоятельно разработанных таблицах. По результатам расчетов сделайте выводы.

**Задание 11.** Используя данные бухгалтерской отчетности, оцените показатели использования капитала банка:

- коэффициент использования капитала;
- мультипликатор капитала;
- коэффициент соотношения капитала и балансовых обязательств.

Рассчитайте влияние собственного капитала и остатков кредитных вложений на изменение коэффициента использования капитала.

Расчеты оформите в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

**Задание 12.** Используя данные бухгалтерской отчетности, оцените влияние следующих факторов на изменение рентабельности капитала банка:

- прибыли и средней стоимости капитала;
- мультипликатора капитала и рентабельности активов;
- доходности активов и уровня прибыльности доходов и мультипликатора капитала.

Расчеты оформите в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

**Задание 13.** Используя данные бухгалтерской отчетности, оцените состав, структуру и динамику привлеченных средств клиентов банка. Установите причины их изменения.

Расчеты представьте по форме таблицы 8. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 8 – Состав, структура и динамика привлеченных средств клиентов банка

| Показатели   | На начало года |                 | На конец года |                 | Отклонение (+; –) |                 | Темп изменения, % |
|--|----------------|-----------------|---------------|-----------------|-------------------|-----------------|-------------------|
|  | Сумма, млн р.  | Удельный вес, % | Сумма, млн р. | Удельный вес, % | Сумма, млн р.     | Удельный вес, % |                   |
| Привлеченные средства клиентов, всего  |                | 100             |               | 100             |                   | –               |                   |
| В том числе:   |                |                 |               |                 |                   |                 |                   |
| 1. По видам клиентов:  |                |                 |               |                 |                   |                 |                   |
| 1.1. Юридических лиц (включая индивидуальных предпринимателей)   |                |                 |               |                 |                   |                 |                   |
| 1.2. Физических лиц  |                |                 |               |                 |                   |                 |                   |
| 2. По срокам:  |                |                 |               |                 |                   |                 |                   |
| 2.1. До востребования  |                |                 |               |                 |                   |                 |                   |
| 2.2. Срочные   |                |                 |               |                 |                   |                 |                   |
| 3. По видам валют:   |                |                 |               |                 |                   |                 |                   |
| 3.1. В национальной валюте   |                |                 |               |                 |                   |                 |                   |
| 3.2. В иностранной валюте  |                |                 |               |                 |                   |                 |                   |
| 4. По видам привлечения:   |                |                 |               |                 |                   |                 |                   |
| 4.1. Средства на текущих (расчетных) и иных счетах (аккредитивах, карт-счетах, счетах для расчетов чеками и т. п.) |                |                 |               |                 |                   |                 |                   |
| 4.2. Средства на вкладных (депозитных) счетах  |                |                 |               |                 |                   |                 |                   |
| 4.3. Средства, привлеченные путем выпуска долговых обязательств  |                |                 |               |                 |                   |                 |                   |

**Задание 14.** Используя данные бухгалтерской отчетности, оцените состав, структуру и динамику средств клиентов банка, привлеченных во вклады, по видам клиентов, валют, срокам привлечения и др.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

**Задание 15.** Используя данные бухгалтерской отчетности, оцените номинальную и реальную стоимость привлеченных средств клиентов.

Расчеты представьте по форме таблицы 9. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 9 – Сведения об остатках и стоимости привлеченных средств клиентов

| Показатели   | Прошлый год             |                     |                  | Отчетный год            |                     |                  |
|--|-------------------------|---------------------|------------------|-------------------------|---------------------|------------------|
|  | Средние остатки, млн р. | Номинальная цена, % | Реальная цена, % | Средние остатки, млн р. | Номинальная цена, % | Реальная цена, % |
| 1. Средства юридических лиц в белорусских рублях                 |                         |                     |                  |                         |                     |                  |
| 2. Средства юридических лиц в иностранной валюте                 |                         |                     |                  |                         |                     |                  |
| 3. Средства физических лиц до востребования в белорусских рублях |                         |                     |                  |                         |                     |                  |
| 4. Средства физических лиц до востребования в иностранной валюте |                         |                     |                  |                         |                     |                  |
| 5. Срочные вклады физических лиц в белорусских рублях            |                         |                     |                  |                         |                     |                  |
| 6. Срочные вклады физических лиц в иностранной валюте            |                         |                     |                  |                         |                     |                  |
| 7. Сберегательные депозиты, облигации в белорусских рублях       |                         |                     |                  |                         |                     |                  |
| Итого привлеченных средств клиентов                              |                         |                     |                  |                         |                     |                  |

**Задание 16.** Используя данные бухгалтерской отчетности банка, оцените показатели движения средств клиентов, привлеченных в срочные вклады (уровень оседания, коэффициент прилива, средний срок хранения). Рассчитайте влияние средних остатков срочных вкладов и однодневного оборота по их выбытию на изменение среднего срока хранения вкладного рубля.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

**Задание 17.** Используя данные бухгалтерской отчетности, оцените показатели эффективности вкладных операций банка (чистый доход по вкладным операциям, рентабельность привлечения средств во вклады, рентабельность вкладных операций).

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

**Задание 18.** Используя данные бухгалтерской отчетности банка, оцените влияние факторов (средних остатков привлеченных средств во вклады, средней процентной ставки по кредитам и средней процентной ставки по вкладам) на изменение суммы чистого дохода по вкладным операциям.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

**Задание 19.** Используя данные бухгалтерской отчетности банка, оцените влияние факторов (средних остатков привлеченных средств во вклады, средней процентной ставки по кредитам, средней процентной ставки по вкладам, суммы процентных расходов по вкладам) на изменение рентабельности вкладных операций.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

**Задание 20.** Используя данные таблицы 10, оцените следующее:

- состав, структуру и динамику собственного капитала банка;
- показатели использования уставного фонда (коэффициенты соотношения уставного фонда и активов, уставного фонда и остатков кредитных вложений, уставного фонда и балансовых обязательств);
- показатели использования капитала банка (коэффициент использования капитала, мультипликатор капитала, коэффициент соотношения капитала и балансовых обязательств).

Расчеты представьте в самостоятельно разработанных таблицах. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 10 – Данные об активах и ресурсах банка, млн р.

| Показатели  | На начало года | На конец года |
|---|----------------|---------------|
| Денежные средства                                 | 152 733,5      | 235 806,9     |
| Средства в Национальном банке Республики Беларусь | 196 638,1      | 211 201,1     |
| Ценные бумаги                                     | 361 203,9      | 467 496,3     |
| Кредиты и другие средства в банках                | 198 132,2      | 155 910,7     |
| Кредиты клиентам                                  | 2 122 132,0    | 3 061 265,2   |

## Окончание таблицы 10

| Показатели  | На начало года | На конец года |
|---|----------------|---------------|
| Долгосрочные финансовые вложения, основные средства и нематериальные активы | 149 274,9      | 223 181,3     |
| Прочие активы   | 50 404,4       | 72 938,6      |
| Итого активов   | 3 230 519,0    | 4 427 800,1   |
| Средства Национального банка Республики Беларусь                            | 82 236,9       | 123 627,9     |
| Кредиты и другие средства банков  | 262 833,3      | 327 824,2     |
| Средства клиентов   | 2 484 935,0    | 3 187 435,7   |
| Ценные бумаги, выпущенные банком  | 22 011,2       | 75 004,0      |
| Прочие обязательства  | 48 879,4       | 95 295,1      |
| Всего обязательств  | 2 900 895,8    | 3 809 186,9   |
| Уставный фонд   | 154 413,7      | 382 089,6     |
| Эмиссионный доход   | 0,1            | 0,1           |
| Резервный фонд  | 23 239,6       | 28 357,6      |
| Накопленная прибыль   | 87 396,1       | 119 782,0     |
| Фонд переоценки статей баланса  | 64 573,7       | 88 383,9      |
| Всего капитала  | 329 623,2      | 618 613,2     |
| Итого обязательств и капитала   | 3 230 519,0    | 4 427 800,1   |

**Задание 21.** Используя данные таблицы 11, оцените рентабельность уставного фонда и собственного капитала банка.

Рассчитайте влияние рентабельности уставного фонда и доли уставного фонда в собственном капитале на изменение рентабельности собственного капитала.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 11 – Данные для оценки рентабельности собственного капитала банка, млн р.

| Показатели                                 | Прошлый год | Отчетный год |
|--|-------------|--------------|
| 1. Средняя стоимость собственного капитала | 291 576,8   | 404 118,2    |
| В том числе:                               |             |              |
| 1.1. Средняя стоимость уставного фонда     | 161 661,6   | 236 251,7    |
| 1.2. Средняя стоимость активов             | 2 694 724,5 | 3 729 159,6  |
| 1.3. Доходы                                | 403 807,7   | 580 892,1    |
| 1.4. Расходы                               | 367 234,5   | 528 941,6    |

**Задание 22.** Используя данные таблицы 11, оцените влияние рентабельности активов и мультипликатора капитала на изменение рентабельности собственного капитала банка.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

**Задание 23.** Используя данные таблицы 11, оцените влияние доходности активов, уровня прибыльности доходов и мультипликатора капитала на изменение рентабельности собственного капитала банка.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

**Задание 24.** Используя данные таблицы 12, оцените показатели эффективности вкладных операций (чистый доход по вкладным операциям, рентабельность привлечения средств во вклады, рентабельность вкладных операций).

Рассчитайте влияние средних остатков привлеченных средств во вклады, средней процентной ставки по кредитам и средней процентной ставки по вкладам на изменение суммы чистого дохода по вкладным операциям.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 12 – Данные для оценки эффективности вкладных операций банка

| Показатели  | Прошлый год | Отчетный год |
|---|-------------|--------------|
| 1. Средние остатки привлеченных средств во вклады, млн р. | 56 450      | 64 880       |
| 2. Процентная ставка по кредитам, %                       | 17,96       | 19,12        |
| 3. Процентная ставка по вкладам, %                        | 16,01       | 17,26        |
| 4. Процентные расходы по вкладам, млн р.                  | 9 037,6     | 11 198,3     |

**Задание 25.** Используя данные таблицы 13, оцените показатели движения средств физических лиц, привлеченных во вклады (уровень оседания, коэффициент прилива, средний срок хранения). Рассчитайте влияние средних остатков вкладов и однодневного оборота по их выбытию на изменение среднего срока хранения вкладного рубля.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 13 – Данные для оценки движения средств физических лиц, привлеченных во вклады, млн р.

| Показатели  | Прошлый год | Отчетный год |
|---|-------------|--------------|
| 1. Остатки средств физических лиц, привлеченных во вклады:              |             |              |
| на начало периода   | 12 150      | 16 120       |
| на конец периода  | 16 120      | 18 615       |
| 2. Среднедневные остатки средств физических лиц, привлеченных во вклады | 14 230      | 21 610       |
| 3. Оборот по поступлению средств физических лиц во вклады               | 38 190      | 39 215       |
| 4. Оборот по выбытию средств физических лиц, привлеченных во вклады     | ?           | ?            |

## Тема 5. Анализ активов банка, его значение

### План

1. Экономическая сущность, значение и классификация активов банка.
2. Источники информации анализа активов банка.
3. Цель и задачи анализа активов банка.
4. Анализ состава, структуры и динамики активов банка.
5. Анализ рискованности активов банка.
6. Анализ доходности активов банка.
7. Анализ рентабельности активов банка.
8. Анализ состава, структуры и динамики кредитного портфеля банка.
9. Анализ качества кредитного портфеля банка.
10. Анализ движения кредитов банка.
11. Анализ доходности кредитных операций банка.
12. Анализ отдельных видов кредитных операций банка.

### Задания

**Задание 26.** Используя данные бухгалтерской отчетности, оцените состав, структуру и динамику активов банка. Сравните темпы изменения общей величины активов и доходной их части.

Расчеты представьте по форме таблицы 14. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 14 – Состав, структура и динамика активов банка

| Показатели  | На начало года |                 | На конец года |                 | Отклонение (+; –) |                 | Темп изменения, % |
|---|----------------|-----------------|---------------|-----------------|-------------------|-----------------|-------------------|
|   | Сумма, млн р.  | Удельный вес, % | Сумма, млн р. | Удельный вес, % | Сумма, млн р.     | Удельный вес, % |                   |
| 1. Денежные средства  |                |                 |               |                 |                   |                 |                   |
| 2. Драгоценные металлы  |                |                 |               |                 |                   |                 |                   |
| 3. Средства в Национальном банке Республики Беларусь                      |                |                 |               |                 |                   |                 |                   |
| 4. Ценные бумаги  |                |                 |               |                 |                   |                 |                   |
| 5. Кредиты и другие средства в банках                                     |                |                 |               |                 |                   |                 |                   |
| 6. Кредиты клиентам   |                |                 |               |                 |                   |                 |                   |
| 7. Долгосрочные финансовые вложения, основные средства и прочее имущество |                |                 |               |                 |                   |                 |                   |
| 8. Прочие активы  |                |                 |               |                 |                   |                 |                   |
| 9. Всего активов  |                | 100             |               | 100             |                   | –               |                   |
| В том числе:  |                |                 |               |                 |                   |                 |                   |
| 9.1. Доходных активов   |                |                 |               |                 |                   |                 |                   |

**Задание 27.** Используя данные бухгалтерской отчетности, оцените состав, структуру и динамику кредитной задолженности клиентов банка. Установите причины ее изменения.

Расчеты представьте по форме таблицы 15. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 15 – Состав, структура и динамика кредитной задолженности клиентов банка

| Показатели                                  | На начало года |                 | На конец года |                 | Отклонение (+; –) |                 | Темп изменения, % |
|---|----------------|-----------------|---------------|-----------------|-------------------|-----------------|-------------------|
|   | Сумма, млн р.  | Удельный вес, % | Сумма, млн р. | Удельный вес, % | Сумма, млн р.     | Удельный вес, % |                   |
| Кредиты клиентам, всего                     |                | 100             |               | 100             |                   | –               |                   |
| В том числе:                                |                |                 |               |                 |                   |                 |                   |
| 1. По видам клиентов                        |                |                 |               |                 |                   |                 |                   |
| 1.1. Юридическим лицам                      |                |                 |               |                 |                   |                 |                   |
| 1.2. Физическим лицам                       |                |                 |               |                 |                   |                 |                   |
| 2. По срокам:                               |                |                 |               |                 |                   |                 |                   |
| 2.1. Краткосрочные                          |                |                 |               |                 |                   |                 |                   |
| 2.2. Долгосрочные                           |                |                 |               |                 |                   |                 |                   |
| 3. По видам валют:                          |                |                 |               |                 |                   |                 |                   |
| 3.1. В национальной валюте                  |                |                 |               |                 |                   |                 |                   |
| 3.2. В иностранной валюте                   |                |                 |               |                 |                   |                 |                   |
| 4. По видам кредитных операций:             |                |                 |               |                 |                   |                 |                   |
| 4.1. Займы                                  |                |                 |               |                 |                   |                 |                   |
| 4.2. Долгосрочные кредиты                   |                |                 |               |                 |                   |                 |                   |
| 4.3. Краткосрочные кредиты                  |                |                 |               |                 |                   |                 |                   |
| 4.4. Факторинг                              |                |                 |               |                 |                   |                 |                   |
| 4.5. Финансовый лизинг                      |                |                 |               |                 |                   |                 |                   |
| 4.6. Исполненные гаран-тийные обязательства |                |                 |               |                 |                   |                 |                   |

**Задание 28.** Используя данные бухгалтерской отчетности, оцените качество кредитной задолженности клиентов банка. Установите причины его изменения.

Расчеты представьте по форме таблицы 16. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 16 – Данные о качественном составе кредитной задолженности клиентов банка

| Показатели   | На начало года | На конец года | Отклонение (+; –) | Темп изменения, % |
|--|----------------|---------------|-------------------|-------------------|
| Кредитная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, всего, млн р.     |                |               |                   |                   |
| В том числе проблемная, млн р.   |                |               |                   |                   |
| Кредитная задолженность физических лиц, всего, млн р.  |                |               |                   |                   |
| В том числе проблемная, млн р.   |                |               |                   |                   |
| Кредитная задолженность клиентов, всего, млн р.  |                |               |                   |                   |
| В том числе проблемная   |                |               |                   |                   |
| Доля проблемной кредитной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, % |                |               |                   |                   |
| Доля проблемной кредитной задолженности физических лиц, %                                    |                |               |                   |                   |
| Доля проблемной кредитной задолженности клиентов, %  |                |               |                   |                   |

**Задание 29.** Используя данные бухгалтерской отчетности банка, оцените состав, структуру и динамику кредитной задолженности юридических лиц по срокам кредитования, видам валют, кредитным операциям. Установите причины ее изменения.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

**Задание 30.** Используя данные бухгалтерской отчетности банка, оцените состав, структуру и динамику кредитной задолженности физических лиц по срокам и целям кредитования, видам валют. Установите причины ее изменения.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

**Задание 31.** Используя данные бухгалтерской отчетности, оцените доходность активов банка, в том числе активов, приносящих доход. Сравните темпы изменения доходов, средних остатков всех активов и активов, приносящих доход.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

**Задание 32.** Используя данные бухгалтерской отчетности, оцените влияние следующих групп факторов на изменение доходности активов банка:

- доходов и средних остатков активов;
- доли активов, приносящих доход, и их доходности.

Расчеты оформите в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

**Задание 33.** Используя данные бухгалтерской отчетности, оцените влияние факторов второго порядка (составляющих доходов и активов) на изменение доходности активов банка.

Расчеты оформите в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

**Задание 34.** Используя данные бухгалтерской отчетности банка, оцените влияние на изменение доходности активов, приносящих доход, следующих групп факторов:

- факторов первого порядка (доходов и средних остатков активов, приносящих доход);
- факторов второго порядка (процентных и непроцентных доходов, средних остатков кредитной задолженности юридических и физических лиц).

Расчеты оформите в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

**Задание 35.** Используя данные бухгалтерской отчетности, оцените рентабельность активов банка, в том числе активов, приносящих доход. Сравните темпы изменения прибыли, средних остатков всех активов и активов, приносящих доход.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

**Задание 36.** Используя данные бухгалтерской отчетности, оцените влияние на изменение рентабельности активов банка следующих групп факторов:

- прибыли и средних остатков активов;
- доходности активов и уровня прибыльности доходов.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

**Задание 37.** Используя данные бухгалтерской отчетности, оцените влияние доли активов, приносящих доход, их доходности и уровня прибыльности доходов на изменение рентабельности активов банка.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

**Задание 38.** Используя данные бухгалтерской отчетности банка, оцените влияние на изменение рентабельности активов, приносящих доход, следующих групп факторов:

- факторов первого порядка (прибыли и средних остатков активов, приносящих доход);
- факторов второго порядка (доходов и расходов, средних остатков кредитной задолженности юридических и физических лиц).

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

**Задание 39.** Используя данные бухгалтерской отчетности банка, оцените влияние процентных и комиссионных доходов от операций кредитования клиентов, а также средних остатков кредитной задолженности (в том числе юридических и физических лиц) на изменение доходности кредитных операций.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

**Задание 40.** Используя данные таблицы 17, оцените состав, структуру и динамику активов банка по уровню кредитного риска.

Рассчитайте коэффициент риска активных операций на начало и конец года.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.



Таблица 17 – Данные об активах по группам кредитного риска, млн р.

| Показатели                                 | На начало года | На конец года |
|--|----------------|---------------|
| 1. Активы по первой группе риска (0 %)     | 23 030,5       | 20 122,5      |
| 2. Активы по второй группе риска (20 %)    | 52 040,8       | 318 296,7     |
| 3. Активы по третьей группе риска (35 %)   | 4 489,0        | 3 649,1       |
| 4. Активы по четвертой группе риска (50 %) | 512,8          | 1 040,9       |
| 5. Активы по пятой группе риска (75 %)     | 36 729,1       | 29 493,1      |
| 6. Активы по шестой группе риска (100 %)   | 309 128,7      | 268 747,7     |
| 7. Активы по седьмой группе риска (150 %)  | –              | –             |

**Задание 41.** Используя данные таблицы 18, оцените состав, структуру и динамику кредитной задолженности клиентов по степени надежности в зависимости от уровня кредитного риска.

Рассчитайте коэффициенты достаточности и полноты создания специального резерва, степени защиты от риска, потенциального кредитного риска на начало и конец года.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 18 – Данные о кредитной задолженности клиентов по степени надежности в зависимости от уровня кредитного риска, млн р.

| Показатели   | На начало года | На конец года |
|--|----------------|---------------|
| 1. Кредитная задолженность клиентов, всего   | ?              | ?             |
| В том числе:   |                |               |
| 1.1. Первой группы риска (резерв формируется в размере 0,5 %)                      | 308 835,3      | 501 828,6     |
| 1.2. Второй группы риска (резерв формируется в размере 10 %)                       | 22 933,4       | 15 028,4      |
| 1.3. Третьей группы риска (резерв формируется в размере 30 %)                      | 859,8          | 969,0         |
| 1.4. Четвертой группы риска (резерв формируется в размере 50 %)                    | 112,7          | 101,0         |
| 1.5. Пятой группы риска (резерв формируется в размере 100 %)                       | 266,7          | 389,2         |
| 2. Сумма фактического созданного резерва на покрытие возможных убытков по кредитам | 2 874,8        | 4 281,4       |
| 3. Проблемная кредитная задолженность клиентов                                     | 1 239,2        | 1 459,2       |

**Задание 42.** Используя данные таблицы 19, оцените движение кредитов банка. Рассчитайте коэффициент соотношения оборота по выдаче и погашению кредитов, коэффициент погашения кредитной задолженности, оборачиваемость кредитов.

Оцените влияние средних остатков задолженности по кредитам и однодневного оборота по их погашению на изменение оборачиваемости кредитов.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 19 – Данные для оценки движения кредитов банка, млн р.

| Показатели  | Прошлый год | Отчетный год |
|---|-------------|--------------|
| 1. Остатки задолженности по кредитам клиентам:              |             |              |
| на начало периода   | 92 034,4    | 190 902,7    |
| на конец периода  | 190 902,7   | 270 792,4    |
| 2. Среднедневные остатки задолженности по кредитам клиентам | 153 888,6   | 222 850,0    |
| 3. Оборот по выдаче кредитов                                | 545 302,7   | 559 539,4    |
| 4. Оборот по погашению кредитов                             | ?           | ?            |

**Задание 43.** Используя данные таблицы 20, оцените влияние следующих групп факторов на изменение доходности активов банка:

- доходов и средних остатков активов;
- доли активов, приносящих доход, и их доходности.

Расчеты оформите в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.



Таблица 20 – Данные для факторного анализа доходности активов банка, млн р.

| Показатели   | Прошлый год | Отчетный год |
|--|-------------|--------------|
| 1. Доходы, всего                                       | ?           | ?            |
| 1.1. Процентные доходы                                 | 4 776,5     | 6 461,5      |
| 1.2. Комиссионные доходы                               | 1 481,3     | 1 624,3      |
| 1.3. Прочие банковские доходы                          | 990,0       | 1 323,7      |
| 1.4. Операционные доходы                               | 96,3        | 135,2        |
| 1.5. Уменьшение резервов                               | 252,1       | 335,0        |
| 1.6. Поступления по ранее списанным долгам             | 56,7        | 69,2         |
| 2. Средние остатки активов, всего                      | 43 983,9    | 48 582,8     |
| 2.1. Денежные средства и драгоценные металлы           | 906,1       | 879,3        |
| 2.2. Средства в Национальном банке Республики Беларусь | 734,5       | 544,1        |
| 2.3. Ценные бумаги                                     | 2 533,5     | 2 089,1      |
| 2.4. Кредиты и другие средства в банках                | 2 999,7     | 3 415,4      |
| 2.5. Кредиты клиентам                                  | 34 870,4    | 39 701,9     |
| 2.6. Долгосрочные финансовые вложения                  | 153,9       | 199,2        |
| 2.7. Основные средства и нематериальные активы         | 1 279,9     | 1 374,9      |
| 2.8. Прочие активы                                     | 505,8       | 378,9        |
| 3. Средние остатки доходных активов                    | 40 597,1    | 45 405,5     |

**Задание 44.** Используя данные таблицы 20, оцените влияние факторов второго порядка (составляющих доходов и активов) на изменение доходности активов банка.

Расчеты оформите в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

**Задание 45.** Используя данные таблицы 20, оцените влияние на изменение доходности активов банка, приносящих доход, следующих групп факторов:

- факторов первого порядка (доходов и средних остатков доходных активов);
- факторов второго порядка (процентных и непроцентных доходов, средних остатков по ценным бумагам, кредитам другим банкам, кредитам клиентам, долгосрочным финансовым вложениям).

Расчеты оформите в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

**Задание 46.** Используя данные таблицы 21, оцените влияние на изменение рентабельности активов банка следующих групп факторов:

- факторов первого порядка (прибыли и средних остатков активов);
- факторов второго порядка (доходов и расходов, составляющих активов).

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 21 – Данные для факторного анализа рентабельности активов банка, млн р.

| Показатели   | Прошлый год | Отчетный год |
|--|-------------|--------------|
| 1. Доходы  | 7 653,2     | 9 948,9      |
| 2. Расходы   | 6 923,4     | 8 985,8      |
| 2. Средние остатки активов, всего                      | 43 983,9    | 48 582,8     |
| 2.1. Денежные средства и драгоценные металлы           | 906,1       | 879,3        |
| 2.2. Средства в Национальном банке Республики Беларусь | 734,5       | 544,1        |
| 2.3. Ценные бумаги                                     | 2 533,5     | 2 089,1      |
| 2.4. Кредиты и другие средства в банках                | 2 999,7     | 3 415,4      |
| 2.5. Кредиты клиентам                                  | 34 870,4    | 39 701,9     |
| 2.6. Долгосрочные финансовые вложения                  | 153,9       | 199,2        |
| 2.7. Основные средства и нематериальные активы         | 1 279,9     | 1 374,9      |
| 2.8. Прочие активы                                     | 505,8       | 378,9        |
| 3. Средние остатки доходных активов                    | 40 597,1    | 45 405,5     |

**Задание 47.** Используя данные таблицы 22, оцените влияние доходов от операций кредитования клиентов (в том числе юридических и физических лиц), а также средних остатков кредитной задолженности (в том числе юридических и физических лиц) на изменение доходности кредитных операций.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 22 – Данные для факторного анализа доходности кредитных операций банка, млн р.

| Показатели   | Прошлый год | Отчетный год |
|--|-------------|--------------|
| 1. Доходы от кредитных операций, всего                       | ?           | ?            |
| 1.1. Доходы от кредитования юридических лиц                  | 1 564,2     | 1 883,5      |
| 1.2. Доходы от кредитования физических лиц                   | 723,6       | 1 308,9      |
| 2. Средние остатки кредитной задолженности клиентов, всего   | 13 489,4    | 17 589,0     |
| 2.1. Средние остатки кредитной задолженности юридических лиц | 9 719,5     | 11 079,4     |
| 2.2. Средние остатки кредитной задолженности физических лиц  | ?           | ?            |

## Тема 6. Методы анализа ликвидности банка

### План

1. Понятие и значение ликвидности банка.
2. Методы оценки ликвидности банка.
3. Цель, задачи и источники информации анализа ликвидности банка.
4. Система показателей оценки ликвидности банка.
5. Анализ активов банка по степени ликвидности.
6. Анализ обязательств банка по степени риска одновременного изъятия.
7. Анализ сбалансированности активов и пассивов по срокам.
8. Анализ показателей ликвидности банка.

### Задания

**Задание 48.** Используя данные формы отчетности 2809 «Расчет ликвидности», оцените состав, структуру и динамику активов банка по степени ликвидности.

Расчеты представьте по форме таблицы 23. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 23 – Состав, структура и динамика активов по степени ликвидности

| Показатели  | На начало года |                 | На конец года |                 | Отклонение (+; –) |                 | Темп изменения, % |
|---|----------------|-----------------|---------------|-----------------|-------------------|-----------------|-------------------|
|   | Сумма, млн р.  | Удельный вес, % | Сумма, млн р. | Удельный вес, % | Сумма, млн р.     | Удельный вес, % |                   |
| 1. Абсолютноликвидные активы (процент ликвидности – 100%) |                |                 |               |                 |                   | –               |                   |
| 2. Высоколиквидные активы (процент ликвидности – 80%)     |                |                 |               |                 |                   |                 |                   |
| 3. Среднеликвидные активы (процент ликвидности – 50%)     |                |                 |               |                 |                   |                 |                   |
| 4. Труднореализуемые активы (процент ликвидности – 0%)    |                |                 |               |                 |                   |                 |                   |
| Всего активов   |                | 100             |               | 100             |                   | –               |                   |

**Задание 48.** Используя данные формы отчетности 2809 «Расчет ликвидности», оцените сбалансированности активов и пассивов по срокам.

Расчеты представьте по форме таблицы 24. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 24 – Сбалансированность активов и пассивов по срокам, млн р.

| Показатели          | Сроки погашения |                      |                       |                      |              |
|---------------------|-----------------|----------------------|-----------------------|----------------------|--------------|
|                     | до 30 дней      | от 31 дня до 90 дней | от 91 дня до 180 дней | от 181 дня до 1 года | более 1 года |
| 1. Активы:          |                 |                      |                       |                      |              |
| 1.1. На начало года |                 |                      |                       |                      | –            |
| 1.2. На конец года  |                 |                      |                       |                      |              |
| 2. Обязательства:   |                 |                      |                       |                      |              |
| 2.1. На начало года |                 |                      |                       |                      |              |
| 2.2. На конец года  |                 |                      |                       |                      |              |

| Показатели   | Сроки погашения |                      |                       |                      |              |
|--|-----------------|----------------------|-----------------------|----------------------|--------------|
|  | до 30 дней      | от 31 дня до 90 дней | от 91 дня до 180 дней | от 181 дня до 1 года | более 1 года |
| 3. Положительные несоответствия в графике сроков погашения (между активами и пассивами): |                 |                      |                       |                      |              |
| 3.1. На начало года  |                 |                      |                       |                      | —            |
| 3.2. На конец года   |                 |                      |                       |                      | —            |
| 4. Отрицательные несоответствия в графике сроков погашения (между активами и пассивами): |                 |                      |                       |                      |              |
| 4.1. На начало года  |                 |                      |                       |                      | —            |
| 4.2. На конец года   |                 |                      |                       |                      | —            |
| 5. Изменение:  |                 |                      |                       |                      |              |
| 5.1. Активов   |                 |                      |                       |                      |              |
| 5.2. Обязательств  |                 |                      |                       |                      |              |
| 5.3. Положительных несоответствий в графике сроков погашения                             |                 |                      |                       |                      |              |
| 5.4. Отрицательных несоответствий в графике сроков погашения                             |                 |                      |                       |                      |              |

**Задание 50.** Используя данные формы отчетности 2809 «Расчет ликвидности», оцените показатели ликвидности банка. Сравните фактические значения показателей ликвидности с установленными Национальным банком Республики Беларусь нормативами.

Решение задачи оформите в таблице 25. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 25 – Динамика показателей ликвидности банка

| Показатели   | На начало периода | На конец периода | Отклонение или темп изменения, % |
|--|-------------------|------------------|----------------------------------|
| 1. Активы для расчета мгновенной ликвидности, млн р.                           |                   |                  |                                  |
| 2. Активы для расчета текущей ликвидности, млн р.                              |                   |                  |                                  |
| 3. Фактическая ликвидность, млн р.   |                   |                  |                                  |
| 4. Ликвидные активы, млн р.  |                   |                  |                                  |
| 5. Суммарные активы, млн р.  |                   |                  |                                  |
| 6. Пассивы для расчета мгновенной ликвидности, млн р.                          |                   |                  |                                  |
| 7. Пассивы для расчета текущей ликвидности, млн р.                             |                   |                  |                                  |
| 8. Сумма требуемой ликвидности, млн р.   |                   |                  |                                  |
| 9. Мгновенная ликвидность (стр. 1 : стр. 6 $\times$ 100), %                    |                   |                  |                                  |
| 10. Текущая ликвидность (стр. 2 : стр. 7 $\times$ 100), %                      |                   |                  |                                  |
| 11. Краткосрочная ликвидность (стр. 3 : стр. 8), коэффициент                   |                   |                  |                                  |
| 12. Соотношение ликвидных и суммарных активов (стр. 4 : стр. 5 $\cdot$ 100), % |                   |                  |                                  |

**Задание 51.** Используя данные формы отчетности 2809 «Расчет ликвидности», оцените влияние на изменение краткосрочной ликвидности следующих групп факторов:

- факторов первого порядка (фактической и требуемой ликвидности);
- факторов второго порядка (составляющих элементов фактической и требуемой ликвидности).

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

**Задание 52.** Используя данные таблицы 26, оцените динамику показателей ликвидности банка. Сравните фактические значения показателей ликвидности с нормативами, установленными Национальным банком Республики Беларусь.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 26 – Данные об активах и обязательствах банка, млн р.

| Показатели                                    | На начало периода | На конец периода |
|---|-------------------|------------------|
| 1. Активы для расчета мгновенной ликвидности  | 29 473            | 45 017           |
| 2. Активы для расчета текущей ликвидности     | 67 049            | 85 572           |
| 3. Фактическая ликвидность                    | 51 351            | 75 972           |
| 4. Ликвидные активы                           | 65 064            | 81 907           |
| 5. Суммарные активы                           | 319 192           | 334 437          |
| 6. Пассивы для расчета мгновенной ликвидности | 365 96            | 43 927           |
| 7. Пассивы для расчета текущей ликвидности    | 78 719            | 90 361           |
| 8. Сумма требуемой ликвидности                | 38 837            | 41 758           |

**Задание 53.** Используя данные таблицы 26, оцените влияние факторов (активов и пассивов для расчета мгновенной ликвидности) на изменение мгновенной ликвидности банка.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

**Задание 54.** Используя данные таблицы 26, оцените влияние суммы фактической и требуемой ликвидности на изменение краткосрочной ликвидности банка.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

**Задание 55.** Используя данные таблицы 27, оцените влияние факторов второго порядка (составляющих элементов фактической и требуемой ликвидности) на изменение краткосрочной ликвидности банка.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 27 – Данные для факторного анализа краткосрочной ликвидности банка, млн р.

| Показатели  | На начало периода | На конец периода |
|---|-------------------|------------------|
| 1. Фактическая ликвидность, всего   | 51 351            | 75 972           |
| В том числе:  |                   |                  |
| 1.1. Наличные денежные средства, драгоценные металлы и драгоценные камни              | 32 865            | 46 823           |
| 1.2. Средства в других банках   | 11 811            | 15 954           |
| 1.3. Ценные бумаги банков Республики Беларусь   | 6 675             | 13 165           |
| 2. Сумма требуемой ликвидности, всего   | 38 837            | 41 758           |
| В том числе:  |                   |                  |
| 2.1. Остатки на текущих (расчетных) счетах юридических лиц                            | 17 077            | 18 119           |
| 2.2. Вклады (депозиты) физических лиц до востребования                                | 13 215            | 15 870           |
| 2.3. Кредитный эквивалент внебалансовых обязательств до востребования                 | 5 826             | 3 758            |
| 2.4. Сумма отрицательных несоответствий в графике сроков погашения активов и пассивов | 2 719             | 4 011            |

**Задание 56.** Используя данные таблицы 26, оцените влияние факторов (ликвидных и суммарных активов) на изменение соотношения ликвидных и суммарных активов банка.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

## Тема 7. Анализ операций с ценными бумагами

### План

1. Экономическая сущность, значение и классификация операций банка с ценными бумагами.
2. Цель, задачи и источники информации анализа операций банка с ценными бумагами.
3. Виды анализа ценных бумаг, обращающихся на фондовом рынке.
4. Анализ состава, структуры и динамики активных операций банка с ценными бумагами.
5. Анализ ценных бумаг для торговли.

6. Анализ ценных бумаг, удерживаемых до погашения.
7. Анализ ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.
8. Анализ операций банка с производными финансовыми инструментами.
9. Анализ состава, структуры и динамики средств, привлеченных путем выпуска ценных бумаг.
10. Анализ движения средств, привлеченных путем выпуска ценных бумаг.
11. Анализ эффективности эмиссионных операций банка с ценными бумагами.
12. Анализ посреднических операций банка с ценными бумагами.

### **Задания**

**Задание 57.** Используя данные таблицы 28, оцените состав, структуру и динамику активных операций банка с ценными бумагами. Рассчитайте долевое участие средств, размещенных в ценные бумаги, в совокупных активах.

Сопоставьте темпы изменения активов и средств, размещенных в ценные бумаги.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 28 – **Информация об активах банка, млн р.**

| Показатели                           | На начало года | На конец года |
|--------------------------------------|----------------|---------------|
| 1. Активы                            | 655 270,1      | 842 460,7     |
| 2. Ценные бумаги, всего              | ?              | ?             |
| В том числе:                         |                |               |
| 2.1. Для торговли                    | 11 118,2       | 5 365,1       |
| 2.2. Удерживаемые до погашения       | 3 125,7        | 10 176,2      |
| 2.3. Имеющиеся в наличии для продажи | 22 945,0       | 29 075,3      |

**Задание 58.** Используя данные таблицы 29, оцените динамику прибыли на одну акцию банка.

Рассчитайте влияние рентабельности акционерного капитала и стоимости одной акции на изменение прибыли на одну акцию.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 29 – **Информация об акционерном капитале, количестве и стоимости акций банка**

| Показатели                     | На начало года | На конец года |
|--------------------------------|----------------|---------------|
| 1. Акционерный капитал, млн р. | 46 715,11      | 71 903,16     |
| 2. Прибыль, млн р.             | 11731,2        | 16 059,4      |
| 3. Количество акций, тыс. шт.  | 245 869        | 256 797       |

**Задание 59.** Используя данные таблицы 30, оцените динамику доходности операций банка с государственными облигациями «до погашения» на вторичном рынке.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 30 – **Информация для оценки доходности операций банка с государственными облигациями «до погашения» на вторичном рынке**

| Показатели  | Прошлый год | Отчетный год |
|---|-------------|--------------|
| 1. Процентный доход, полученный за время владения облигациями, млн р. | 3 500       | 3 855        |
| 2. Процентный доход, уплаченный при покупке облигаций, млн р.         | 950         | 1 190        |
| 3. Номинальная стоимость облигаций, млн р.                            | 20 000      | 20 700       |
| 4. Покупная стоимость облигаций, млн р.                               | 20 100      | 20 950       |
| 5. Расходы, связанные с погашением и приобретением облигаций, млн р.  | 65          | 105          |
| 6. Срок владения облигациями, дней                                    | 394         | 293          |

**Задание 60.** Используя данные таблицы 30, оцените влияние следующих факторов на изменение доходности операций банка с государственными облигациями «до погашения» на вторичном рынке:

- процентного дохода за время владения облигациями;
- процентного дохода, уплаченного при их покупке;
- номинальной и покупной стоимости облигаций;
- расходов по погашению и приобретению облигаций;

- количества дней владения ценными бумагами.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

**Задание 61.** Используя данные таблицы 31, оцените динамику показателей оборачиваемости ценных бумаг для торговли. Рассчитайте скорость обращения и период оборота, а также коэффициент соотношения оборота по приобретению ценных бумаг для торговли и их продаже.

Рассчитайте влияние факторов (средних остатков и оборота по продаже ценных бумаг) на изменения количества дней нахождения ценных бумаг на балансе банка.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 31 – **Информация о движении средств банка, размещенных в ценные бумаги для торговли, млн р.**

| Показатели   | Прошлый год | Отчетный год |
|--|-------------|--------------|
| 1. Средние остатки средств, размещенных в ценные бумаги для торговли | 1 604,2     | 2 857,4      |
| 2. Оборот по приобретению ценных бумаг для торговли                  | 2 783,3     | 985,9        |
| 3. Оборот по продаже ценных бумаг                                    | 1 807,4     | 3 560,4      |

**Задание 62.** Используя данные таблицы 32, оцените динамику доходности операций РЕПО с государственными долгосрочными облигациями с дисконтным доходом.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 32 – **Информация для оценки доходности операций РЕПО с государственными долгосрочными облигациями с дисконтным доходом**

| Показатели  | Прошлый год | Отчетный год |
|---|-------------|--------------|
| 1. Продажная стоимость облигаций (по обратной части сделки), млн р. | 25 645      | 28 510       |
| 2. Покупная стоимость облигаций (по первой части сделки), млн р.    | 23 991      | 26 229       |
| 3. Расходы, связанные с переводом ценных бумаг, млн р.              | 276         | 301          |
| 4. Срок сделки РЕПО, дней   | 151         | 163          |

**Задание 63.** Используя данные таблицы 32, оцените влияние следующих факторов на изменение доходности операций РЕПО с государственными долгосрочными облигациями с дисконтным доходом:

- продажной и покупной стоимости ценных бумаг;
- расходов по их переводу;
- срока сделки.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

**Задание 64.** Используя данные таблицы 33, оцените состав, структуру и динамику объемов выпуска банком долговых обязательств. Рассчитайте долевое участие средств, привлеченных путем выпуска ценных бумаг, в ресурсах и общем объеме привлеченных средств.

Сопоставьте темпы изменения активов и средств, размещенных в ценные бумаги.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 33 – **Информация о ресурсах банка, млн р.**

| Показатели                        | На начало года | На конец года |
|-----------------------------------|----------------|---------------|
| 1. Ресурсы, всего                 | 105 719,8      | 204 977,6     |
| 2. Привлеченные средства клиентов | 81 193,9       | 126 786,4     |
| В том числе путем выпуска:        |                |               |
| 2.1. Депозитных сертификатов      | 403,4          | 52,1          |
| 2.2. Сберегательных сертификатов  | 64,8           | 112,2         |
| 2.2. Облигаций                    | 443,8          | 566,4         |

**Задание 65.** Используя данные таблицы 34, оцените динамику среднего срока хранения средств, привлеченных путем выпуска банком ценных бумаг. Рассчитайте влияние средних остатков и оборота по погашению ценных бумаг на его изменение.

Сопоставьте темпы изменения оборота по выпуску и оборота по погашению ценных бумаг.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 34 – **Информация о движении средств, привлеченных путем выпуска ценных бумаг, млн р.**

| Показатели  | Прошлый год | Отчетный год |
|---|-------------|--------------|
| 1. Остатки на начало года   | 584,1       | 912,0        |
| 2. Оборот по выпуску ценных бумаг   | 5 524,6     | 6 178,5      |
| 3. Оборот по погашению ценных бумаг                                       | 5 196,7     | 6 153,0      |
| 4. Остатки на конец года  | 912,0       | 730,7        |
| 5. Среднедневные остатки средств, привлеченных путем выпуска ценных бумаг | 3 106,7     | 4 257,8      |

## Тема 8. Валютные операции и операции с драгоценными металлами

### План

1. Экономическая сущность, значение и классификация валютных операций банка.
2. Цель, задачи и источники информации анализа валютных операций банка.
3. Анализ состава, структуры и динамики валютных операций банка.
4. Анализ операций банка с наличной иностранной валютой.
5. Анализ валютно-обменных операций банка на биржевом и внебиржевом валютном рынках.
6. Анализ эффективности валютных операций банка.
7. Анализ валютной позиции банка.
8. Значение, задачи и источники информации анализа операций банка с драгоценными металлами.
9. Анализ состояния, движения и эффективности кассовых операций с драгоценными металлами.
10. Анализ состояния, движения и эффективности операций банка по привлечению драгоценных металлов в банковский вклад.

### Задания

**Задание 66.** Используя данные таблицы 35, оцените состав, структуру и динамику совокупного оборота иностранной валюты на сегментах внутреннего валютного рынка Республики Беларусь. Сравните темпы изменения оборота иностранной валюты на бирже, внебиржевом валютном рынке и рынке наличных валют.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 35 – **Информация об оборотах иностранной валюты на сегментах внутреннего валютного рынка Республики Беларусь, млн долл. США**

| Показатели с государственными долгосрочными | Прошлый период | Отчетный период |
|---|----------------|-----------------|
| 1. ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» | 6 877,2        | 8 098,1         |
| 2. Внебиржевой валютный рынок               | 31 479,6       | 33 193,3        |
| 3. Рынок наличных валют                     | 6 072,2        | 5 877,5         |
| 4. Общий оборот валютного рынка             | ?              | ?               |

**Задание 65.** Используя данные таблицы 36, оцените состав, структуру и динамику оборотов покупки и продажи иностранной валюты субъектами хозяйствования на сегментах внутреннего валютного рынка Республики Беларусь. Сравните темпы изменения оборота покупки и оборота продажи иностранной валюты.

Оцените изменение чистого спроса (предложения) на иностранную валюту.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 36 – **Информация о покупке-продаже субъектами хозяйствования иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Республики Беларусь, млн долл. США**

| Показатели                                       | Прошлый период | Отчетный период |
|--|----------------|-----------------|
| 1. Покупка, всего                                | 8 061,3        | 10 771,0        |
| В том числе:                                     |                |                 |
| 1.1. На ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» | 5 497,5        | 6 283,0         |

|  |         |         |
|--|---------|---------|
| 1.2. На внебиржевом валютном рынке               | 2 563,8 | 4 488,0 |
| 2. Продажа, всего                                | 5 942,1 | 8 006,2 |
| В том числе:                                     |         |         |
| 2.1. На ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» | 2 651,3 | 3 002,6 |
| В том числе обязательная продажа                 | 2 475,0 | 2 886,1 |
| 2.2. На внебиржевом валютном рынке               | 3 290,8 | 5 003,6 |

**Задание 68.** Используя данные таблицы 37, оцените обороты покупки и продажи физическими лицами наличной иностранной валюты. Сравните темпы изменения оборотов и средневзвешенных курсов покупки и продажи иностранной валюты.

Оцените изменение чистого спроса (предложения) на иностранную валюту.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 37 – **Информация о покупке-продаже физическими лицами наличной иностранной валюты, млн долл. США**

| Показатели   | Прошлый период | Отчетный период |
|--|----------------|-----------------|
| 1. Покупка валюты  | 4 644,0        | 3 801,0         |
| 2. Средневзвешенный курс покупки рублей за один доллар США | 7 410,03       | 8 495,72        |
| 3. Продажа валюты  | 3 461,8        | 3 565,7         |
| 4. Средневзвешенный курс продажи рублей за один доллар США | 7 255,43       | 8 291,26        |

**Задание 69.** Используя данные таблицы 41, оцените по видам валют состав, структуру и динамику оборота покупки банком наличной иностранной валюты у населения.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 38 – **Информация о покупке банком наличной иностранной валюты и курсах валют**

| Вид валюты       | Прошлый период      |              |  | Отчетный период     |              |  |
|------------------|---------------------|--------------|--|---------------------|--------------|--|
|                  | Покупка по номиналу | Курс покупки | Курс Национального банка Республики Беларусь | Покупка по номиналу | Курс покупки | Курс Национального банка Республики Беларусь |
| Доллар США       | 9 310 280,84        | 7 178,06     | 7 190,33                                     | 8 021 413,28        | 8 336,41     | 8 350,55                                     |
| Евро             | 578 573,08          | 9 389,76     | 9 408,54                                     | 1 036 563,51        | 11 904,79    | 11 910,23                                    |
| Российский рубль | 122 378 378,17      | 226,76       | 238,42                                       | 166 079 668,38      | 276,33       | 282,27                                       |
| Гривна           | 786 861,00          | 811,68       | 830,79                                       | 823 584,00          | 1 047,63     | 1 061,16                                     |

**Задание 70.** Используя данные таблицы 38, оцените доход, полученный от операций покупки банком наличной иностранной валюты, как в целом, так и видам валют.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

**Задание 71.** Используя данные таблицы 38, оцените влияние факторов (объема покупки валюты, курса покупки и официального курса Национального банка Республики Беларусь) на изменение суммы дохода, полученного от операций покупки банком наличной иностранной валюты, как в целом, так и видам валют.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

**Задание 72.** Используя данные таблицы 38, оцените доходность операций покупки банком наличной иностранной валюты, как в целом, так и видам валют.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

**Задание 73.** Используя данные таблицы 38, оцените влияние факторов (дохода, полученного от операций покупки, и суммы рублевого эквивалента купленной иностранной валюты) на изменение доходности операций покупки банком наличной иностранной валюты, как в целом, так и видам валют.



Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

**Задание 74.** Используя данные таблицы 39, оцените по видам валют состав, структуру и динамику оборота продажи банком наличной иностранной валюты населению.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 39 – **Информация о продаже банком наличной иностранной валюты и курсах валют**

| Вид валюты       | Прошлый период      |              |  | Отчетный период     |              |  |
|------------------|---------------------|--------------|--|---------------------|--------------|--|
|                  | Продажа по номиналу | Курс продажи | Курс Национального банка Республики Беларусь | Продажа по номиналу | Курс продажи | Курс Национального банка Республики Беларусь |
| Доллар США       | 12 945 133,29       | 7 221,94     | 7 190,33                                     | 12 270 098,54       | 8 397,49     | 8 350,55                                     |
| Евро             | 1 589 530,57        | 9 450,19     | 9 408,54                                     | 2 082 203,44        | 11 957,15    | 11 910,23                                    |
| Российский рубль | 127 807 031,26      | 252,49       | 238,42                                       | 128 226 377,57      | 296,65       | 282,27                                       |
| Гривна           | 745 934,00          | 855,17       | 830,79                                       | 744 969,00          | 1 082,45     | 1 061,16                                     |

**Задание 75.** Используя данные таблицы 39, оцените доход, полученный от операций продажи банком наличной иностранной валюты, как в целом, так и видам валют.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

**Задание 76.** Используя данные таблицы 39, оцените влияние факторов (объема продажи валюты, курса продажи и официального курса Национального банка Республики Беларусь) на изменение суммы дохода, полученного от операций продажи банком наличной иностранной валюты, как в целом, так и видам валют.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

**Задание 77.** Используя данные таблицы 39, оцените доходность операций продажи банком наличной иностранной валюты, как в целом, так и видам валют.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

**Задание 78.** Используя данные таблицы 39, оцените влияние факторов (дохода, полученного от операций продажи, и суммы рублевого эквивалента проданной иностранной валюты) на изменение доходности операций продажи банком наличной иностранной валюты, как в целом, так и видам валют.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

**Задание 79.** Используя данные таблицы 40, оцените эффективность операций банка с иностранной валютой. Рассчитайте прибыль, рентабельность и уровень прибыльности доходов от операций с иностранной валютой. Сравните темпы изменения доходов, расходов и прибыли.

Рассчитайте влияние прибыли и расходов на изменение операций банка с иностранной валютой.

Таблица 40 – **Информация о доходах и расходах от операций с иностранной валютой банка, млн р.**

| Показатели                                   | Прошлый период | Отчетный период |
|--|----------------|-----------------|
| 1. Доходы от операций с иностранной валютой  | 7 600          | 10 500          |
| 2. Расходы от операций с иностранной валютой | 5 340          | 7 085           |

**Задание 79.** Используя данные таблицы 41, оцените состав, структуру и динамику средств банка, размещенных в драгоценные металлы и драгоценные камни, а также их долю в его активах.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 41 – **Информация об активах банка, млн р.**

| Показатели       | Прошлый период | Отчетный период |
|------------------|----------------|-----------------|
| 1. Активы, всего | 149 579,0      | 206 419,0       |

|   |         |         |
|---|---------|---------|
| В том числе:  |         |         |
| 1.1. Золото, прочие драгоценные металлы и драгоценные камни | 4 433,1 | 5 125,9 |
| 1.2. Депозиты в драгоценных металлах                        | 6 778,9 | 4 686,4 |
| 1.3. Корреспондентские счета в драгоценных металлах         | 614,4   | 3 069,2 |

**Задание 81.** Используя данные таблицы 42, оцените состав, структуру и динамику средств банка, привлеченных в драгоценные металлы и драгоценные камни, а также их долю в его ресурсах.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 42 – **Информация о ресурсах банка, млн р.**

| Показатели  | Прошлый период | Отчетный период |
|---|----------------|-----------------|
| 1. Ресурсы, всего   | 149 579,0      | 206 419,0       |
| В том числе:  |                |                 |
| 1.1. Привлеченные ресурсы, из них                                 | 147 588,6      | 203 672,4       |
| 1.1.1. Депозиты банков в драгоценных металлах                     | 20,0           | 19,0            |
| 1.1.2. Средства клиентов на срочных счетах в драгоценных металлах | 137,6          | 129,1           |
| 1.1.3. Средства клиентов на обезличенных металлических счетах     | 66,3           | 121,2           |

**Задание 82.** Используя данные таблицы 43, оцените эффективность активных операций банка с драгоценными металлами и драгоценными камнями. Рассчитайте прибыль, рентабельность и уровень прибыльности доходов от операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями. Сравните темпы изменения доходов, расходов и прибыли.

Рассчитайте влияние прибыли и доходов на изменение уровня прибыльности доходов от операций банка с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 43 – **Информация о доходах и расходах от операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями банка, млн р.**

| Показатели   | Прошлый период | Отчетный период |
|--|----------------|-----------------|
| 1. Доходы от операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями        | 2 126,3        | 3 639,5         |
| 2. Расходы от операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями банка | 1 609,1        | 3 057,2         |

## Тема 9. Особенности анализа отдельных операций банка

### План

1. Значение, задачи и источники информации анализа кассовых операций банка
2. Анализ состава, структуры и динамики поступления и расходования наличных денежных средств.
3. Анализ достаточности и сбалансированности наличных денежных потоков банка.
4. Анализ рентабельности кассовых операций банка.
5. Значение, задачи и источники информации анализа операций банка с пластиковыми карточками.
6. Анализ выполнения плана эмиссии и количества банковских пластиковых карточек.
7. Анализ движения средств на карт-счетах.
8. Анализ эффективности операций банка с пластиковыми карточками.
9. Анализ межбанковских расчетов.
10. Оценка риска и доходности гарантийных операций.

### Задания

**Задание 83.** Используя данные таблицы 44, оцените состав, структуру и динамику источников поступления наличных денег в кассы банка.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 44 – **Данные об источниках поступления наличных денежных средств в кассы банка, млн р.**

| Показатели   | Прошлый период | Отчетный период |
|--|----------------|-----------------|
| 1. Поступления выручки от продажи потребительских товаров          | 62 369         | 75 911          |
| 2. Поступления выручки от оказания платных услуг                   | 34 833         | 39 810          |
| 3. Поступления на текущие банковские счета и вклады физических лиц | 37 852         | 61 174          |
| 4. Поступления на счета предпринимателей                           | 15 769         | 22 062          |

Окончание таблицы 44

| Показатели   | Прошлый период | Отчетный период |
|--|----------------|-----------------|
| 5. Поступления наличных денег от продажи физическим лицам иностранной валюты | 29 188         | 41 632          |
| 6. Прочие поступления  | 24 101         | 29 662          |
| 7. Поступления денег из структурных подразделений банка                      | 215 410        | 268 267         |
| 8. Поступления денег из касс Национального банка Республики Беларусь         | 62 407         | 66 556          |
| 9. Покупка денежной наличности у других банков                               | 28 535         | 35 085          |
| 10. Итого источников поступления наличных денежных средств в кассы банка     | ?              | ?               |

**Задание 84.** Используя данные таблицы 45, оцените состав, структуру и динамику выдачи наличных денег из касс банка.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 45 – Данные об источниках поступления наличных денежных средств в кассы банка млн р.

| Показатели   | Прошлый период | Отчетный период |
|--|----------------|-----------------|
| 1. Выдачи на заработную плату и другие выплаты, входящие в состав фонда заработной платы | 22 871         | 20 646          |
| 2. Выдачи на прочие выплаты и расходы, не учитываемые в составе фонда заработной платы   | 1 638          | 1 348           |
| 3. Выдачи на выплату пенсий, пособий и страховых выплат                                  | 2 280          | 2 175           |
| 4. Выдачи на другие цели   | 15 182         | 3 342           |
| 5. Выдачи с карт-счетов и текущих (расчетных) банковских счетов физических лиц           | 100 436        | 134 080         |
| 6. Выдачи с банковских вкладов (депозитов) физических лиц                                | 94 878         | 126 020         |
| 7. Выдачи на приобретение у физических лиц наличной иностранной валюты                   | 23 155         | 34 925          |
| 8. Выдачи со счетов предпринимателей   | 1 040          | 995             |
| 9. Продажа денежной наличности другим банкам   | 200            | 80              |
| 10. Пересылка денег в кассы структурных подразделений                                    | 215 490        | 268 635         |
| 11. Пересылка денег в кассы Национального банка Республики Беларусь                      | 8 341          | 13 645          |
| 12. Итого выдачи наличных денежных средств из касс банка                                 | ?              | ?               |

**Задание 85.** Используя данные таблицы 46, оцените сбалансированность наличных денежных потоков банка, а также достаточность наличных денежных средств.

Рассчитайте коэффициенты сбалансированности наличного денежного обращения и достаточности наличных денежных средств, а также эмиссионный показатель.

Сопоставьте темпы изменения оборота по поступлению наличных денежных средств в кассы банка и оборота по их выдачи из касс банка. Определите причины изменения эмиссионного показателя.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 46 – Данные об остатках и движении наличных денежных средств банка, млн р.

| Показатели   | Прошлый период | Отчетный период |
|--|----------------|-----------------|
| 1. Остатки наличных денежных средств на начало                   | 1 715          | ?               |
| 2. Оборот по поступлению наличных денежных средств в кассы банка | 510 464        | 640 159         |
| 3. Оборот по выдачи наличных денежных средств из касс банка      | 485 511        | 605 891         |
| 4. Остатки наличных денежных средств на конец                    | ?              | ?               |

**Задание 86.** Используя данные таблицы 46, оцените показатели оборачиваемости (в днях и размах) наличных денежных средств в банке.

Средние остатки наличных денежных средств в кассах банка в прошлом году составили 1905 млн р., что на 11,6% меньше, чем в отчетном году.

Рассчитайте влияние факторов (средних остатков денежных средств и однодневного оборота по их выдаче из касс банка) на изменение периода оборота наличных денежных средств.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

**Задание 87.** Используя данные таблицы 47, оцените динамику финансовых результатов от осуществления банком операций с наличными денежными средствами. Проанализируйте долевое участие доходов и расходов от этих операций в совокупных доходах и расходах банка.

Рассчитайте прибыль и рентабельность операций с наличными денежными средствами. Сопоставьте темпы изменения прибыли, доходов, расходов банка от операций с наличными денежными средствами.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 47 – Данные о доходах и расходах банка по операциям с наличными денежными средствами, млн р.

| Показатели   | Прошлый период | Отчетный период |
|--|----------------|-----------------|
| 1. Доходы, всего                                   | 163 025        | 202 151         |
| В том числе:                                       |                |                 |
| 1.1. От операций с наличными денежными средствами  | 1 893          | 2 547           |
| 2. Расходы, всего                                  | 155 511        | 191 280         |
| В том числе:                                       |                |                 |
| 2.1. По операциям с наличными денежными средствами | 1 779          | 2 382           |

**Задание 88.** Используя данные таблицы 47, оцените следующее:

- влияние прибыли и расходов на изменение рентабельности операций банка с наличными денежными средствами;
- влияние прибыли и доходов на изменение уровня прибыльности доходов от операций банка с наличными денежными средствами.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

**Задание 89.** Используя данные таблицы 48, оцените выполнение плана эмиссии пластиковых карточек банком и ее динамику по видам карточек.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 48 – Данные об эмиссии пластиковых карточек банком, шт.

| Показатели                                   | Эмиссия карточек в прошлом периоде | Эмиссия карточек в отчетном периоде |            |
|--|------------------------------------|-------------------------------------|------------|
|  |                                    | план                                | фактически |
| Эмиссия карточек, всего                      | 8 875                              | 10 000                              | 11 884     |
| В том числе:                                 |                                    |                                     |            |
| 1. В зависимости от механизма расчетов:      |                                    |                                     |            |
| 1.1. Дебетовых карточек                      | 8 629                              | 9 750                               | 11 516     |
| 1.2. Кредитных карточек                      | 246                                | 250                                 | 368        |
| 2. В зависимости от владельца счета:         |                                    |                                     |            |
| 2.1. Корпоративных карточек                  | 6                                  | 15                                  | 10         |
| 2.2. Личных карточек                         | 8 869                              | 9 985                               | 11 874     |
| 3. В зависимости от вида платежной системы:  |                                    |                                     |            |
| 3.1. Карточек внутренних платежных систем    | 8 550                              | 9 500                               | 11 831     |
| 3.2. Карточек международных платежных систем | 325                                | 500                                 | 53         |
| 4. В зависимости от валюты эмиссии:          |                                    |                                     |            |
| 4.1. Карточек в национальной валюте          | 8 858                              | 9 980                               | 11 863     |
| 4.2. Карточек в иностранной валюте           | 17                                 | 20                                  | 21         |

**Задание 90.** Используя данные таблицы 49, оцените состав, структуру и динамику количества пластиковых карточек, выпущенных банком по видам платежных систем.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 49 – Данные о количестве эмитированных банком пластиковых карточек по видам платежных систем, шт.

| Показатели     | На начало года | На конец года |
|----------------|----------------|---------------|
| Сириус Маэстро | 22259          | 20956         |

|                     |       |       |
|---------------------|-------|-------|
| Виза Электрон       | 17628 | 18958 |
| Виза Классик        | 9     | 25    |
| Виза Голд           | 23    | 37    |
| Виза Виртуон        | 14    | 16    |
| Мастеркард Стандарт | 11    | 13    |

Окончание таблицы 49

| Показатели        | На начало года | На конец года |
|-------------------|----------------|---------------|
| Мастеркард Голд   | 35             | 26            |
| Мастеркард Бизнес | 5              | 6             |
| БелКарт-М         | 7 530          | 19 361        |
| Итого             | ?              | ?             |

**Задание 91.** Используя данные таблицы 50, оцените состав и динамику объектов технической инфраструктуры использования пластиковых карточек, выпущенных банком. Определите количество пластиковых карточек на одну точку обслуживания, один банкомат, один терминал в организациях торговли и сервиса (ОТС). Сопоставьте темпы изменения количества точек обслуживания и количества банковских пластиковых карточек.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 50 – Данные о количестве эмитированных банком пластиковых карточек и объектах технической инфраструктуры их использования, шт.

| Показатели                                       | На начало года | На конец года |
|--|----------------|---------------|
| 1. Всего точек обслуживания                      | ?              | ?             |
| В том числе:                                     |                |               |
| 1.1. Пункты выдачи наличных                      | 15             | 17            |
| 1.2. Банкоматы                                   | 25             | 27            |
| 1.3. Терминалы в организациях торговли и сервиса | 25             | 67            |
| 1.4. Инфокиоски                                  | 5              | 12            |
| 2. Количество эмитированных пластиковых карточек | 47 514         | 59 398        |

**Задание 92.** Используя данные таблицы 51, оцените динамику объема совершенных операций с использованием пластиковых карточек, выпущенных банком, по количеству и сумме.

Определите долю безналичных операций в общем объеме операций с использованием карточек в белорусских рублях по количеству и сумме операций.

Сопоставьте темпы изменения количества и суммы совершенных операций с использованием пластиковых карточек, выпущенных банком, по видам валют.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 51 – Данные о количестве и сумме совершенных операций с использованием пластиковых карточек, эмитированных банком

| Показатели                        | На начало года |           | На конец года |           |
|-----------------------------------|----------------|-----------|---------------|-----------|
|                                   | Кол-во, шт.    | Сумма     | Кол-во, шт.   | Сумма     |
| 1. Объем операций, всего          |                |           |               |           |
| В том числе:                      |                |           |               |           |
| 1.1. В белорусских рублях, млн р. | 253 462        | 27 174,5  | 258 596       | 29 797,0  |
| 1.2. В евро                       | 39             | 5 495,98  | 58            | 5 758,16  |
| 1.3. В долларах США               | 115            | 10 043,78 | 114           | 26 990,56 |
| 2. Безналичные расчеты, всего     |                |           |               |           |
| В том числе:                      |                |           |               |           |
| 2.1. В белорусских рублях, млн р. | 94 702         | 1 207,1   | 105 430       | 1 679,2   |
| 2.2. В евро                       | 17             | 2 498,36  | 44            | 1 567,17  |
| 2.3. В долларах США               | 65             | 1 463,04  | 64            | 2 151,55  |

**Задание 93.** Используя данные таблицы 52, оцените движение средств клиентов, привлеченных на карт-счета в банке. Рассчитайте уровень оседания, коэффициент прилива, средний срок хранения средств, коэффициент соотношения оборота по поступлению и выбытию средств.

Сопоставьте темпы изменения оборота по поступлению средств на карт-счета, оборота по их выбытию, а также средних остатков средств на карт-счетах, открытых в банке.

Рассчитайте влияние средних остатков средств на карт-счетах и однодневного оборота по их выбытию на изменение среднего срока хранения средств на карт-счетах.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанных таблицах. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 52 – Данные о движении средств по карт-счетам клиентов, открытым в банке, млн р.

| Показатели                                  | Прошлый период | Отчетный период |
|---|----------------|-----------------|
| 1. Остатки средств на карт-счетах на начало | 8 531,8        | 13 333,1        |
| 2. Поступило средств на карт-счета          | 355 182,1      | 397 413,6       |
| 3. Выбыло средств с карт-счетов             | ?              | ?               |
| 4. Остатки средств на карт-счетах на конец  | 13 333,1       | 13 171,8        |
| 5. Средние остатки средств на карт-счетах   | 12 765,7       | 14 009,7        |

**Задание 94.** Используя данные таблицы 53, оцените динамику финансовых результатов от операций банка с пластиковыми карточками. Проанализируйте долевое участие доходов и расходов от операций с пластиковыми карточками в совокупных доходах и расходах банка.

Рассчитайте прибыль, рентабельность операций с банковскими пластиковыми карточками, уровень прибыльности доходов и рентабельность привлечения средств на карт-счета.

Сопоставьте темпы изменения прибыли, доходов, расходов от операций банка с пластиковыми карточками.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанных таблицах. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 53 – Данные о доходах и расходах, средних остатках средств на карт-счетах, млн р.

| Показатели                                  | Прошлый период | Отчетный период |
|---|----------------|-----------------|
| 1. Доходы, всего                            | 37 302,5       | 44 925,2        |
| В том числе:                                |                |                 |
| 1.1. От операций с пластиковыми карточками  | 1 758,5        | 2 237,4         |
| 2. Расходы, всего                           | 33 937,7       | 40 623,4        |
| В том числе:                                |                |                 |
| 2.1. По операциям с пластиковыми карточками | 1 478,7        | 1 824,9         |
| 3. Средние остатки средств на карт-счетах   | 12 765,7       | 14 009,7        |

**Задание 95.** Используя данные таблицы 53, оцените влияние на изменение рентабельности операций банка с пластиковыми карточками следующих факторов:

- прибыли и расходов от операций с пластиковыми карточками;
- коэффициента сбалансированности доходов и расходов и уровня прибыльности доходов от операций с пластиковыми карточками.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанных таблицах. По результатам расчетов сделайте выводы.

**Задание 96.** Используя данные таблицы 53, оцените влияние доходов и расходов от операций банка с пластиковыми карточками, а также средних остатков средств на карт-счетах на изменение рентабельность привлечения средств на карт-счета.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанных таблицах. По результатам расчетов сделайте выводы.

## Тема 10. Измерение основных банковских рисков

### План

1. Экономическая сущность, значение и критерии классификации рисков банковской деятельности.
2. Цель, задачи и источники информации оценки банковских рисков.
3. Система показателей банковских рисков, подходы к оценке и способы их расчета.
4. Дюрация финансовых инструментов.
5. Методы измерения и анализа рыночного риска банка.

6. Методы оценки и анализа валютного риска банка.
7. Методы оценки и анализа процентного риска банка.
8. Экономико-математические методы оценки кредитного риска.
9. Использование метода VaR (Vale-at-Risk) для измерения банковских рисков.
10. Технология проведения экспертной оценки банковских рисков.

### Задания

**Задание 97.** Используя данные таблицы 54 об активах и пассивах, чувствительных к изменению процентных ставок, проанализируйте динамику процентного риска банка методом GAP-анализа.

Определите следующее:

- абсолютный разрыв между активами и обязательствами, чувствительными к изменению процентной ставки (абсолютный GAP);
- коэффициент разрыва (по совокупному GAP нарастающим итогом);
- относительный разрыв между активами и обязательствами, чувствительными к изменению процентной ставки (относительный GAP);
- кумулятивный относительный разрыв между активами и обязательствами, чувствительными к изменению процентной ставки, (кумулянту);
- кумулятивный разрыв (GAP) (коэффициент разрыва);
- относительный кумулятивный разрыв.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанных таблицах. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 54 – Данные об активах и пассивах, чувствительных к изменению процентных ставок, млн р.

| Показатели   | Периоды    |                  |                   |                    |              |
|--|------------|------------------|-------------------|--------------------|--------------|
|  | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | от 181 до 360 дней | более 1 года |
| <b>На начало года</b>  |            |                  |                   |                    |              |
| <i>Активы, чувствительные к изменению процентных ставок</i>  |            |                  |                   |                    |              |
| 1. Средства в Национальном банке Республики Беларусь         | –          | –                | –                 | –                  | –            |
| 2. Средства в других банках                                  | –          | –                | –                 | –                  | –            |
| 3. Ценные бумаги   | –          | –                | –                 | –                  | 1 151,4      |
| 4. Кредитная задолженность клиентов                          | 31 792,7   | 52 669,1         | 51 185,8          | 8 894,8            | 18 274,5     |
| 5. Прочие активы   | –          | –                | –                 | –                  | –            |
| Всего активов  | ?          | ?                | ?                 | ?                  | ?            |
| <i>Пассивы, чувствительные к изменению процентных ставок</i> |            |                  |                   |                    |              |
| 1. Средства Национального банка Республики Беларусь          | –          | –                | –                 | –                  | –            |
| 2. Средства других банков                                    | –          | –                | –                 | –                  | –            |
| 3. Остатки на текущих и иных счетах клиентов                 | 65 821,8   | –                | –                 | –                  | –            |
| 4. Вклады клиентов   | 21 847,7   | 15 935,6         | 12 324,2          | 6 879,4            | 13 122,7     |
| 5. Прочие обязательства                                      | –          | –                | –                 | –                  | –            |
| Всего обязательств   | ?          | ?                | ?                 | ?                  | ?            |
| <b>На конец года</b>   |            |                  |                   |                    |              |
| <i>Активы, чувствительные к изменению процентных ставок</i>  |            |                  |                   |                    |              |
| 1. Средства в Национальном банке Республики Беларусь         | –          | –                | –                 | –                  | –            |
| 2. Средства в других банках                                  | 10 000     | –                | –                 | –                  | –            |
| 3. Ценные бумаги   | –          | –                | –                 | 2 000              | 1 066,4      |
| 4. Кредитная задолженность клиентов                          | 84 934,8   | 67 684,8         | 12 742,0          | 11 844,2           | 34 974,3     |
| 5. Прочие активы   | –          | –                | –                 | –                  | –            |
| Всего активов  | ?          | ?                | ?                 | ?                  | ?            |
| <i>Пассивы, чувствительные к изменению процентных ставок</i> |            |                  |                   |                    |              |
| 1. Средства Национального банка Республики Беларусь          | –          | –                | –                 | –                  | –            |
| 2. Средства других банков                                    | –          | –                | –                 | –                  | –            |
| 3. Остатки на текущих и иных счетах клиентов                 | 101 022,0  | 878,6            | –                 | 174,4              | 288,3        |
| 4. Вклады клиентов   | 25 521,0   | 35 129,9         | 6 575,5           | 5 812,2            | 16 254,1     |
| 5. Прочие обязательства                                      | –          | –                | –                 | –                  | –            |
| Всего обязательств   | ?          | ?                | ?                 | ?                  | ?            |

**Задание 98.** Используя данные таблицы 54, а также информацию о средних процентных ставках, представленную в таблице 55, проанализируйте следующее:

- расчетный чистый процентный доход;
- расчетную чистую процентную маржу;

• относительное изменение чистого процентного дохода в случае роста процентной ставки на один процентный пункт.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 55 – Данные о средних процентных ставках активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок, %

| Показатели  | Прошлый период | Отчетный период |
|---|----------------|-----------------|
| 1. Средняя процентная ставка активам, чувствительным к изменению процентных ставок        | 12,66          | 11,16           |
| 2. Средняя процентная ставка обязательствам, чувствительным к изменению процентных ставок | 9,38           | 8,14            |

**Задание 99.** Используя данные таблицы 56, проанализируйте кредитный риск банка.

Определите следующее:

- долю активов, подверженных кредитному риску в совокупных активах;
- долю проблемных активов в активах, подверженных кредитному риску;
- полноту формирования специального резерва по активам, подверженным кредитному риску;
- полноту формирования специального резерва по проблемным активам;
- долю проблемных активов-нетто (за минусом фактически созданного по ним резерва) в нормативном капитале;
- достаточность резервов банка для покрытия убытков по активам, подверженным кредитному риску.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 56 – Данные об активах и нормативном капитале банка

| Показатели   | На начало года | На конец года |
|--|----------------|---------------|
| 1. Активы, всего, млн р.   | 73 669,6       | 96 693,5      |
| В том числе:   |                |               |
| 1.1. Активы, подверженные кредитному риску                                       | 61 867,7       | 79 646,4      |
| 2. Проблемные активы, млн р.   | 1 545,6        | 3 903,5       |
| 3. Фактически созданный резерв по активам, подверженным кредитному риску, млн р. | 966,2          | 1 734,2       |
| В том числе:   |                |               |
| 3.1. Фактически созданный резерв по проблемным кредитам                          | 669,1          | 1 135,4       |
| 4. Расчетный резерв по активам, подверженным кредитному риску, млн р.            | 1 139,1        | 2 619,6       |
| В том числе:   |                |               |
| 4.1. Расчетный резерв по проблемным кредитам                                     | 671,0          | 1 604,8       |
| 5. Нормативный капитал, млн р.   | 12 064,3       | 14 270,6      |
| 6. Степень кредитного риска, %   | 74,69          | 66,40         |

**Задание 100.** Используя данные таблицы 57, проанализируйте показатели дюрации активов и обязательств банка. Раскройте экономическое содержание представленных показателей, обоснуйте их значение.

Таблица 57 – Данные о дюрации активов и обязательств банка

| Показатели   | Прошлый период | Отчетный период |
|--|----------------|-----------------|
| 1. Дюрация активов, всего, лет   | 0,72           | 0,63            |
| В том числе:   |                |                 |
| 1.1. Дюрация активов в белорусских рублях  | 0,67           | 0,49            |
| 1.2. Дюрация активов в иностранной валюте  | 0,82           | 0,82            |
| 2. Дюрация обязательств, всего, лет  | 0,47           | 0,39            |
| В том числе:   |                |                 |
| 2.1. Дюрация обязательств в белорусских рублях   | 0,47           | 0,35            |
| 2.2. Дюрация обязательств в иностранной валюте   | 0,47           | 0,45            |
| 3. Нормализованный дисбаланс дюраций активов и обязательств, лет   | 0,30           | 0,29            |
| 4. Относительное изменение экономической стоимости капитала в случае роста процентной ставки на один процентный пункт, % | -1,50          | -1,59           |
| 5. Нормализованный дисбаланс дюраций активов и обязательств в белорусских рублях, лет                                    | 0,33           | 0,21            |



|   |       |       |
|---|-------|-------|
| 6. Относительное изменение экономической стоимости капитала в случае роста процентной ставки в белорусских рублях на один процентный пункт, % | –1,13 | –0,81 |
| 7. Нормализованный дисбаланс дюраций активов и обязательств в иностранной валюте, лет   | 0,23  | 0,30  |
| 8. Относительное изменение экономической стоимости капитала в случае роста процентной ставки в иностранной валюте на один процентный пункт, % | –0,36 | –0,54 |

**Задание 101.** Используя данные таблицы 58, проанализируйте валютный риск банка.

Определите следующее:

- долю валютной составляющей в кредитной задолженности клиентов;
- долю валютной составляющей в средствах клиентов;
- соотношение кредитной задолженности и средств клиентов в иностранной валюте;
- нормированное несоответствие между долями валютных составляющих;
- соотношение чистой валютной позиции и нормативного капитала;
- соотношение суммарной валютной позиции и нормативного капитала.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 58 – Данные о требованиях и обязательствах банка в иностранной валюте

| Показатели   | Прошлый период | Отчетный период |
|--|----------------|-----------------|
| 1. Кредитная задолженность клиентов, всего, млн р.                 | 20 445,9       | 25 081,3        |
| В том числе:   |                |                 |
| 1.1. Кредитная задолженность клиентов в иностранной валюте, млн р. | 6 863,7        | 7 093,0         |
| 2. Средства клиентов, всего, млн р.                                | 14 461,3       | 16 497,1        |
| В том числе:   |                |                 |
| 2.1. Средства клиентов в иностранной валюте                        | 6 711,5        | 6 626,9         |
| 3. Нормативный капитал, млн р.                                     | 12 064,3       | 14 270,6        |
| 4. Чистая валютная позиция, млн р.                                 | -1 307,8       | 914,7           |
| 5. Суммарная валютная позиция, млн р.                              | 1 381,4        | 924,7           |

## Тема 11. Анализ доходов и расходов банка

### План

1. Экономическая сущность и значение доходов и расходов банка.
2. Классификация доходов и расходов банка.
3. Цель, задачи и источники информации анализа доходов и расходов банка.
4. Анализ процентных доходов банка.
5. Анализ непроцентных доходов банка.
6. Анализ стабильности доходов банка.
7. Анализ процентных расходов банка.
8. Анализ непроцентных расходов банка.
9. Анализ себестоимости банковских операций и безубыточной работы банка.
10. Анализ сбалансированности доходов и расходов банка.

### Задания

**Задание 102.** Используя данные бухгалтерской отчетности, оцените состав, структуру и динамику доходов банка. Сравните темпы изменения процентных и непроцентных доходов.

Расчеты представьте по форме таблицы 59. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 59 – Состав, структура и динамика доходов банка

| Показатели                    | Прошлый год   |                 | Отчетный год  |                 | Отклонение (+; –) |                 | Темп изменения, % |
|-------------------------------|---------------|-----------------|---------------|-----------------|-------------------|-----------------|-------------------|
|                               | Сумма, млн р. | Удельный вес, % | Сумма, млн р. | Удельный вес, % | Сумма, млн р.     | Удельный вес, % |                   |
| 1. Процентные доходы          |               |                 |               |                 |                   | –               |                   |
| 2. Непроцентные доходы, всего |               |                 |               |                 |                   |                 |                   |
| В том числе:                  |               |                 |               |                 |                   |                 |                   |
| 2.1. Комиссионные доходы      |               |                 |               |                 |                   |                 |                   |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|
| 2.2. Прочие банковские доходы              |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.3. Операционные доходы                   |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.4. Уменьшения резервов                   |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.5. Поступления по ранее списанным долгам |  |  |  |  |  |  |  |
| 3. Итого доходов                           |  |  |  |  |  |  |  |

**Задание 103.** Используя данные бухгалтерской отчетности, оцените состав, структуру и динамику процентных доходов банка по видам операций и непроцентных доходов по их группам.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

**Задание 104.** Используя данные бухгалтерской отчетности, оцените влияние средней процентной ставки размещения средств и средних остатков доходных активов на изменение суммы процентных доходов банка.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

**Задание 105.** Используя данные бухгалтерской отчетности, оцените влияние средней процентной ставки по кредитам и средних остатков кредитной задолженности на изменение суммы процентных доходов банка от кредитных операций.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

**Задание 106.** Используя данные бухгалтерской отчетности, оцените состав, структуру и динамику расходов банка. Сравните темпы изменения процентных и непроцентных расходов.

Расчеты представьте по форме таблицы 60. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 60 – Состав, структура и динамика расходов банка

| Показатели                      | Прошлый год   |                 | Отчетный год  |                 | Отклонение (+; –) |                 | Темп изменения, % |
|---------------------------------|---------------|-----------------|---------------|-----------------|-------------------|-----------------|-------------------|
|                                 | Сумма, млн р. | Удельный вес, % | Сумма, млн р. | Удельный вес, % | Сумма, млн р.     | Удельный вес, % |                   |
| 1. Процентные расходы           |               |                 |               |                 |                   |                 |                   |
| 2. Непроцентные расходы, всего  |               |                 |               |                 |                   |                 |                   |
| В том числе:                    |               |                 |               |                 |                   |                 |                   |
| 2.1. Комиссионные расходы       |               |                 |               |                 |                   |                 |                   |
| 2.2. Прочие банковские расходы  |               |                 |               |                 |                   |                 |                   |
| 2.3. Операционные расходы       |               |                 |               |                 |                   |                 |                   |
| 2.4. Отчисления в резервы       |               |                 |               |                 |                   |                 |                   |
| 2.5. Долги, списанные с баланса |               |                 |               |                 |                   |                 |                   |
| 3. Итого расходов               |               |                 |               |                 |                   |                 |                   |

**Задание 107.** Используя данные бухгалтерской отчетности, оцените состав, структуру и динамику процентных расходов банка по видам операций и непроцентных расходов по их группам.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

**Задание 108.** Используя данные бухгалтерской отчетности, оцените влияние средней процентной ставки привлечения средств и средних остатков привлеченных ресурсов на изменение суммы процентных расходов банка.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

**Задание 109.** Используя данные бухгалтерской отчетности, оцените влияние средней процентной ставки привлечения средств во вклады и средних остатков вкладов на изменение суммы процентных расходов банка по вкладным операциям.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

**Задание 110.** Используя данные бухгалтерской отчетности, оцените влияние доходов, средней заработной платы и доходности труда на изменение суммы расходов на оплату труда работников банка. Среднесписочная численность работников в прошлом году составила 2 780 чел., что на 45 чел. меньше, чем в отчетном году.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

**Задание 111.** Используя данные бухгалтерской отчетности, оцените сбалансированность доходов и расходов банка. Рассчитайте следующее:

- коэффициент сбалансированности доходов и расходов (в том числе процентных и непроцентных);
- уровень расходов;
- соотношение непроцентных расходов и совокупных доходов;
- долю расходов на содержание персонала в непроцентных расходах.

Сравните темпы изменения доходов и расходов банка.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

**Задание 112.** Используя данные таблицы 61, оцените влияние факторов (средней процентной ставки и средних остатков) на изменение суммы процентных доходов банка.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 61 – Данные о доходах и средних остатках активов банка

| Показатели  | Прошлый год | Отчетный год |
|---|-------------|--------------|
| 1. Доходы, всего, млн р.                                      | 24 216,9    | 37 889,5     |
| В том числе:  |             |              |
| 1.2. Процентные доходы:                                       | 15 730,7    | 27 474,9     |
| 1.2.1 По кредитам юридическим лицам                           | 9 204,4     | 16 073,6     |
| 3. Средние остатки активов, всего, млн р.                     | 144 046,3   | 223 759,8    |
| В том числе:  |             |              |
| 3.1. Средние остатки активов, приносящих доход:               | 128 153,1   | 207 506,0    |
| 3.1.1 Средние остатки кредитной задолженности юридических лиц | 69 702,2    | 113 663,9    |
| 3.1.2 Средние остатки кредитной задолженности физических лиц  | 57 849,8    | 81 661,3     |
| 4. Средняя процентная ставка по кредитам физическим лицам, %  | 11,23       | 13,87        |

**Задание 113.** Используя данные таблицы 61, оцените влияние факторов (средней процентной ставки и средних остатков) на изменение суммы процентных доходов банка по кредитам юридическим лицам и кредитам физическим лицам.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

**Задание 114.** Используя данные таблицы 62, оцените влияние факторов (средней процентной ставки и средних остатков) на изменение суммы процентных расходов банка.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 62 – Данные о расходах и средних остатках ресурсов банка

| Показатели  | Прошлый год | Отчетный год |
|---|-------------|--------------|
| 1. Расходы, всего, млн р.   | 21 414,5    | 37 363,1     |
| 2. Процентные расходы, всего, млн р.  | 6 713,8     | 12 778,7     |
| В том числе:  |             |              |
| 2.1. Процентные расходы по средствам юридических лиц  | 356,3       | 1 590,8      |
| 2.2. Процентные расходы по средствам физических лиц   | 6 346,2     | 11 182,7     |
| 3. Средние остатки ресурсов, всего, млн р.  | 190 354,8   | 225 761,2    |
| В том числе:  |             |              |
| 3.1. Средние остатки платных ресурсов:  | 135 151,4   | 213 572,0    |
| 3.1.1 Средние остатки средств юридических лиц   | 20 849,4    | 30 242,0     |
| 4. Средние остатки срочных вкладов физических лиц, млн р.   | 52 067,1    | 67 318,2     |
| В том числе:  |             |              |
| 4.1. Средние остатки срочных вкладов физических лиц в национальной валюте                                 | 36 813,8    | 37 848,0     |
| 4.2. Средние остатки срочных вкладов физических лиц в иностранной валюте                                  | 15 253,3    | 29 470,2     |
| 5. Средняя процентная ставка привлечения средств физических лиц, %  | 9,13        | 13,06        |
| 6. Средняя процентная ставка привлечения средств в срочные вклады физических лиц в национальной валюте, % | 12,57       | 19,44        |
| 7. Средняя процентная ставка привлечения средств в срочные вклады физических лиц в иностранной валюте, %  | 7,74        | 9,71         |

**Задание 115.** Используя данные таблицы 62, оцените влияние факторов (средней процентной ставки и средних остатков) на изменение суммы процентных расходов банка по привлечению средств юридических лиц и физических лиц.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

**Задание 116.** Используя данные таблицы 62, оцените влияние факторов (средней процентной ставки и средних остатков) на изменение суммы процентных расходов банка по привлечению средств физических

лиц в срочные вклады (в том числе в национальной и иностранной валюте).

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

**Задание 117.** Используя данные таблицы 63, оцените сбалансированность доходов и расходов банка. Рассчитайте следующее:

- коэффициент сбалансированности доходов и расходов (в том числе процентных и непроцентных);
- уровень расходов;
- соотношение непроцентных расходов и совокупных доходов;
- долю расходов на содержание персонала в непроцентных расходах.

Сравните темпы изменения доходов и расходов банка.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 63 – Данные о доходах и расходах банка, млн р.

| Показатели                         | Прошлый год | Отчетный год |
|------------------------------------|-------------|--------------|
| 1. Доходы, всего                   | 7 653,2     | 12 874,0     |
| В том числе:                       |             |              |
| 1.1. Процентные доходы             | 4 776,5     | 8 615,3      |
| 2. Расходы, всего                  | 6 923,4     | 11 789,8     |
| В том числе:                       |             |              |
| 2.1. Процентные расходы            | 3 182,2     | 5 865,9      |
| 3. Расходы на содержание персонала | 975,8       | 1 186,2      |

## Тема 12. Анализ прибыли и рентабельности банка

### План

1. Виды прибыли банка и источники ее формирования.
2. Классификация показателей рентабельности работы банка и методика их расчета.
3. Цель, задачи и источники информации анализа прибыли и рентабельности банка.
4. Анализ источников формирования прибыли банка.
5. Анализ процентной маржи банка.
6. Анализ распределения и использования прибыли банка.
7. Анализ рентабельности работы банка.

### Задания

**Задание 118.** Используя данные таблицы 64, оцените состав и динамику источников формирования прибыли банка.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 64 – Данные о доходах и расходах банка, млн р.

| Показатели   | Прошлый год | Отчетный год |
|--|-------------|--------------|
| 1. Процентные доходы                               | 4 776,5     | 8 615,3      |
| 2. Процентные расходы                              | 3 182,2     | 5 865,9      |
| 3. Чистые процентные доходы                        | ?           | ?            |
| 4. Комиссионные доходы                             | 1 481,3     | 1 774,3      |
| 5. Комиссионные расходы                            | 233,1       | 335,2        |
| 6. Чистые комиссионные доходы                      | ?           | ?            |
| 7. Чистый доход по операциям с иностранной валютой | 713,1       | 225,5        |
| 8. Чистый доход по операциям с ценными бумагами    | –1,4        | 34,4         |
| 9. Доход в форме дивидендов                        | 1,4         | 4,8          |
| 10. Уменьшения резервов                            | 252,1       | 446,7        |
| 11. Отчисления в резервы                           | 582,8       | 1 426,4      |
| 12. Чистые отчисления в резервы                    | ?           | ?            |
| 13. Прочие доходы                                  | 301,7       | 1 126,7      |
| 14. Операционные расходы                           | 2 153,0     | 2 655,2      |

|                                |       |       |
|--------------------------------|-------|-------|
| 15. Прочие расходы             | 383,7 | 492,5 |
| 16. Прибыль до выплаты налогов | ?     | ?     |
| 17. Налог на прибыль           | 260,1 | 368,4 |
| 18. Прибыль (убыток)           | ?     | ?     |

**Задание 119.** Используя данные таблицы 65, оцените динамику показателей рентабельности работы банка (расходов, активов, капитала, уровня прибыльности доходов). Сравните темпы изменения доходов, расходов и прибыли, а также прибыли и средних остатков активов и капитала.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 65 – Данные о доходах, расходах, активах и капитале банка, млн р.

| Показатели                                     | Прошлый год | Отчетный год |
|--|-------------|--------------|
| 1. Доходы, всего                               | 7 653,2     | 12 874,0     |
| В том числе:                                   |             |              |
| 1.1. Процентные доходы                         | 4 776,5     | 8 615,3      |
| 2. Расходы, всего                              | 6 923,4     | 11 789,8     |
| В том числе:                                   |             |              |
| 2.1. Процентные расходы                        | 3 182,2     | 5 865,9      |
| 3. Средняя величина капитала                   | 7 596,1     | 12 177,8     |
| 4. Средние остатки активов, всего              | 52 037,3    | 73 934,5     |
| В том числе:                                   |             |              |
| 4.1. Средние остатки активов, приносящих доход | 46 635,8    | 67 280,4     |

**Задание 120.** Используя данные таблицы 65, оцените влияние на изменение рентабельности банковской деятельности (расходов) следующих групп факторов:

- прибыли и расходов;
- коэффициента сбалансированности доходов и расходов и уровня прибыльности доходов.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

**Задание 121.** Используя данные таблицы 65, оцените динамику процентной маржи банка (в сумме и по уровню), а также соотношения процентной маржи и валового дохода, который рассчитывается как сумма чистого процентного дохода и непроцентных доходов. Сравните темпы изменения процентных доходов, процентных расходов и средних остатков активов, приносящих доход.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

**Задание 122.** Используя данные таблицы 65, оцените влияние процентных доходов, процентных расходов и средних остатков активов, приносящих доход, на изменение уровня процентной маржи банка.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

**Задание 123.** Используя данные таблицы 65, оцените влияние доходов, расходов и средних остатков активов, приносящих доход, на изменение рентабельности доходных активов.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

**Задание 124.** Используя данные таблицы 68, оцените влияние на изменение рентабельности активов банка следующих групп факторов:

- доходности активов и уровня прибыльности доходов;
- доли активов, приносящих доход, и их рентабельности;
- доли активов, приносящих доход, их доходности и уровня прибыльности доходов.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

### Тема 13. Анализ налогов и платежей банка

#### План

1. Понятие, значение и виды налогов и платежей банка.

2. Цель, задачи и источники информации анализа налогов и платежей банка.
3. Анализ состава, структуры и динамики налогов и платежей банка.
4. Анализ налогов и отчислений, включаемых в цену банковских операций и услуг.
5. Анализ налогов и отчислений, относимых на расходы банка.
6. Анализ налогов из прибыли банка.
7. Анализ налоговой нагрузки банка.

### **Задания**

**Задание 125.** Используя данные таблицы 66, оцените состав, структуру и динамику налогов и платежей банка в бюджет.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 66 – Данные о налогах и платежах банка в бюджет, млн р.

| Показатели                        | Прошлый год | Отчетный год |
|-----------------------------------|-------------|--------------|
| 1. Налог на прибыль               | 77,3        | 106,0        |
| 2. Налог на недвижимость          | 40,9        | 78,7         |
| 3. Налог на добавленную стоимость | 39,6        | 63,1         |
| 4. Земельный налог                | 5,9         | 16,7         |
| 5. Экологический налог            | 5,1         | 2,8          |
| Итого налогов и платежей в бюджет | ?           | ?            |

**Задание 126.** Используя данные таблиц 66 и 67, оцените динамику налогов и платежей банка в бюджет и источников их начисления.

Сопоставьте темпы изменения налогов и платежей в бюджет с темпами изменения доходов, расходов и прибыли до налогообложения банка.

Расчеты оформите в таблице 67. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 67 – Данные о динамике платежей банка в бюджет и источников их начисления

| Показатели   | Прошлый год | Отчетный год |
|--|-------------|--------------|
| 1. Доходы от осуществления банковской деятельности, млн р.                                 | 31 214,9    | 60 787,8     |
| 2. Налоги и платежи, включаемые в цену банковских операций и услуг, млн р.                 |             |              |
| 3. Удельный вес косвенных налогов в доходах, %   |             |              |
| 4. Расходы, относимые на себестоимость банковских операций и услуг, млн р.                 | 25 167,3    | 53 552,5     |
| 5. Налоги и платежи, включаемые в расходы по осуществлению банковской деятельности, млн р. |             |              |
| 6. Удельный вес налогов и платежей, относимых на себестоимость в расходах, %               |             |              |
| 7. Прибыль (до налогообложения), млн р.  | 476,3       | 681,8        |
| 8. Налоги и платежи, уплачиваемые из прибыли, млн р.                                       |             |              |
| 9. Удельный вес налогов и платежей, уплачиваемых из прибыли, в прибыли, %                  |             |              |

**Задание 127.** Используя данные таблицы 68, оцените влияние остаточной стоимости основных средств (в том числе их первоначальной стоимости и суммы начисленной амортизации) и ставки налога на недвижимость на изменение суммы налога.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 68 – Данные для факторного анализа налога на недвижимость

| Показатели   | Прошлый год | Отчетный год |
|--|-------------|--------------|
| 1. Первоначальная стоимость основных средств, млн р. | 16 607,0    | 29 441,4     |
| 2. Сумма амортизации основных средств, млн р.        | 4 027,4     | 5 220,8      |
| 3. Ставка налога на недвижимость, %                  | 0,325       | 0,4          |

**Задание 128.** Используя данные таблицы 69, оцените влияние факторов (налогооблагаемой базы и ставки налога) на изменение суммы налога на прибыль банка.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 69 – Данные для факторного анализа налога на прибыль

| Показатели | Прошлый год | Отчетный год |
|------------|-------------|--------------|
|------------|-------------|--------------|

|  |          |          |
|--|----------|----------|
| 1. Доходы от осуществления банковской деятельности, млн р.                 | 31 214,9 | 60 787,8 |
| 2. Расходы, относимые на себестоимость банковских операций и услуг, млн р. | 25 167,3 | 53 552,5 |
| 3. Налоги и платежи, включаемые в цену банковских операций и услуг, млн р. | 706,1    | 997,3    |

Окончание таблицы 69

| Показатели  | Прошлый год | Отчетный год |
|---|-------------|--------------|
| 4. Сальдо внереализационных доходов и расходов, млн р.                      | –4 263,1    | –3 920,2     |
| 5. Валовая прибыль для целей налогообложения, млн р.                        | ?           | ?            |
| 6. Льготируемая прибыль, млн р.   | 750,1       | 1 779,6      |
| 7. Прибыль к налогообложению  | ?           | ?            |
| 8. Ставка налога на прибыль, %  | 24          | 24           |
| 9. Сумма налога на прибыль по действующей ставке (24%)                      | ?           | ?            |
| 10. Сумма налога, от уплаты которого банк освобожден целевым использованием | 1,5         | 4,3          |
| 11. Сумма налога на прибыль, подлежащая перечислению в бюджет, млн р.       | ?           | ?            |

**Задание 129.** Используя данные таблицы 67, оцените налоговую нагрузку на банк.

Рассчитайте частные показатели налоговой нагрузки (коэффициенты налогообложения доходов, расходов, прибыли) и обобщающий показатель налоговой нагрузки на банк.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

**Задание 130.** Используя данные таблицы 67, оцените влияние факторов (суммы налогов и платежей банка в бюджет и доходов от осуществления банковской деятельности) на изменение обобщающего показателя налоговой нагрузки.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

**Задание 131.** Используя данные таблицы 67, оцените влияние факторов на изменение обобщающего показателя налоговой нагрузки.

Расчеты произведите по следующей факторной модели:

$$H_{но} = K_{нд} + K_{нр} \cdot dp + K_{нп} \cdot dnp,$$

где  $H_{но}$  – обобщающий показатель налоговой нагрузки, %;

$K_{нд}$  – коэффициент налогообложения доходов;

$K_{нр}$  – коэффициент налогообложения расходов;

$dp$  – удельный вес расходов, относимых на себестоимость банковских операций и услуг, в доходах от осуществления банковской деятельности, %;

$K_{нп}$  – коэффициент налогообложения прибыли;

$dnp$  – удельный вес прибыли до налогообложения в доходах от осуществления банковской деятельности, %.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

#### Тема 14. Особенности отдельных направлений банковского анализа

##### План

1. Понятие, содержание и направления маркетингового анализа деятельности банка.
2. Этапы проведения маркетингового анализа деятельности банка.
3. Анализ клиентской базы банка.
4. Анализ финансового положения клиентов банка.
5. Анализ эффективности операций банка с отдельными клиентами.
6. Методика функционально-стоимостного анализа себестоимости банковских операций и услуг.

## Задания

**Задание 132.** Используя данные приложения Б, проведите маркетинговый анализ деятельности одного из белорусских банков.

Определите следующее:

- долю банка по величине активов в банковской системе страны;
- долю банка в совокупном капитале банковской системы страны;
- долю банка в кредитовании экономики;
- долю банка в совокупном объеме кредитов юридическим лицам;
- долю банка в совокупном объеме кредитов физическим лицам;
- долю банка в розничном кредитовании;
- долю банка в совокупном объеме депозитов экономики;
- долю банка в совокупном объеме депозитов юридических лиц;
- долю банка в совокупном объеме депозитов физических лиц;
- долю депозитов физических лиц в совокупном объеме депозитов экономики.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанных таблицах. На рисунках наглядно покажите динамику изучаемых показателей, а также положение банка на рынке банковских услуг. По результатам расчетов сделайте выводы.

**Задание 133.** Используя данные таблицы 70, оцените динамику совокупной прибыли банковского сектора экономики Республики Беларусь. Проанализируйте структуру прибыли в разрезе банков.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. На рисунке представьте долю банков в совокупной прибыли банковской системы страны за отчетный год.

По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 70 – Данные о совокупной прибыли банковской системы Республики Беларусь, млн р.

| Показатели                            | Прошлый год | Отчетный год |
|---------------------------------------|-------------|--------------|
| ОАО «АСБ Беларусбанк»                 | 148 504,6   | 328 266,7    |
| ОАО «Белагропромбанк»                 | 119 374,6   | 184 273,1    |
| ОАО «БПС-Сбербанк»                    | 67 648,7    | 95 932,9     |
| «Приорбанк» ОАО                       | 139 259,3   | 179 432,3    |
| ОАО «Белинвестбанк»                   | 48 308,5    | 77 815,4     |
| ОАО «Белвнешэкономбанк»               | 29 708,8    | 52 044,9     |
| ОАО «Белгазпромбанк»                  | 42 520,0    | 63 450,8     |
| ОАО «Банк Москва – Минск»             | 37 551,3    | 51 927,2     |
| ОАО «Хоум Кредит Банк»                | 10 943,9    | 25 710,7     |
| ЗАО «Минский Транзитный Банк»         | 17 437,8    | 30 407,8     |
| ЗАО АКБ «Белросбанк»                  | 14 609,2    | 23 156,0     |
| ЗАО Банк ВТБ (Беларусь)               | 25 512,5    | 25 339,4     |
| ЗАО «РРБ-Банк»                        | 4 202,0     | 11 512,9     |
| ОАО «Паритетбанк»                     | 6 366,5     | 10 955,5     |
| ЗАО «СОМБелБанк»                      | 3 709,3     | 8 142,6      |
| «Франсабанк» ОАО                      | 8 051,6     | 7 002,3      |
| ЗАО «БелСвиссБанк»                    | 9 704,8     | 5 585,4      |
| ЗАО «Альфа-Банк»                      | 2 877,8     | 5 570,0      |
| ЗАО «Цептер Банк»                     | 7 862,7     | 2 080,1      |
| ЗАО «Кредэксбанк»                     | 5 892,1     | 4 470,8      |
| Совокупная прибыль банковской системы | 797 898,1   | 1 243 763,9  |

**Задание 134.** Используя данные таблицы 71, оцените динамику количества банковских пластиковых карточек. Определите положение банка и его филиала на рынке банковских пластиковых карточек.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 71 – Данные о количестве эмитированных банковских пластиковых карточек, тыс. шт.

| Показатели                             | На начало года | На конец года |
|--|----------------|---------------|
| 1. Эмитировано карточек банками страны | 6 083,9        | 7 721,3       |
| 2. Эмитировано карточек банком, всего  | 790,9          | 972,0         |



|  |      |      |
|--|------|------|
| В том числе:                                 |      |      |
| 2.1. Эмитировано карточек филиалом № 1 банка | 47,5 | 59,4 |

**Задание 135.** Оцените динамику доходов, расходов, прибыли и рентабельности от операций с VIP-клиентом банка.

Имеются следующие данные для определения совокупных доходов и расходов по операциям с VIP-клиентом за отчетный квартал:

1. Средние остатки кредитной задолженности – 79 564,3 тыс. р.

В том числе в национальной валюте – 46 149,8 тыс. р.; в иностранной валюте – 33 414,5 тыс. р. (в эквиваленте).

Процентная ставка по кредитам в белорусских рублях – 14,1% годовых, по кредитам в иностранной валюте – 7,3% годовых.

2. Комиссионные доходы по ведению счетов клиента составили 431,1 тыс. р.

3. Доходы по операциям с чеками, банковскими пластиковыми карточками – 317,9 тыс. р.

4. Доходы от операций с иностранной валютой – 412,0 тыс. р.

5. Средние остатки привлеченных средств клиента за квартал составили 38 958,4 тыс. р.

В том числе в национальной валюте – 30 242,0 тыс. р.; в иностранной валюте – 8 716,4 тыс. р. (в эквиваленте).

Средние остатки средств, привлеченных в срочные вклады в национальной валюте – 10 728,2 тыс. р.

Ставка привлечения – 13,0% годовых.

Остальная часть привлеченных средств клиента – остатки на текущих и иных счетах расчетного характера, на остатки которых начисляются проценты по ставке 0,5% годовых.

6. Ставка отчислений в фонд обязательного резервирования (ФОР) – 6% по привлеченным средствам юридических лиц, как в белорусских рублях, так и иностранной валюте.

7. Средняя ставка привлечения средств в национальной валюте – 12,7% годовых;

8. Средняя ставка привлечения средств в иностранной валюте – 6,8% годовых.

9. Расходы по операциям с чеками, банковскими пластиковыми карточками за отчетный квартал составили 168,4 тыс. р.

10. Расходы по операциям с иностранной валютой – 98,1 тыс. р.

11. Сумма административно-хозяйственных расходов, связанных с обслуживанием VIP-клиента, – 932,6 тыс. р.

Темп роста доходов от операций с VIP-клиентом составил 115,6%, расходы в отчетном квартале по сравнению с прошлым увеличились на 21,1%.

Рассчитайте влияние факторов на изменение рентабельности операций банка с VIP-клиентом.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

## Тема 15. Комплексный анализ финансового состояния банка

### План

1. Понятие и значение анализа финансового состояния банка.
2. Цель, субъекты и задачи анализа финансового состояния банка.
3. Нормативно-правовое и информационное обеспечения анализа финансового состояния банка.
4. Виды и критерии оценки надежности банка.
5. Качественные методы оценки надежности банка.
6. Количественные методы оценки надежности банка.
7. Оценка качества управления банком.
8. Оценка абсолютной и нормативной устойчивости банка.
9. Оценка предкризисного и кризисного состояния банка.
10. Выявление резервов оптимизации финансового состояния банка.

### Задания

**Задание 136.** Используя данные формы отчетности 2801 «Расчет достаточности нормативного капитала», оцените состав, структуру и динамику нормативного капитала банка. Рассчитайте коэффициент соотношения дополнительного и основного капитала.

Сопоставьте темпы изменения нормативного, основного и дополнительного капитала.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

**Задание 137.** Используя данные формы отчетности 2801 «Расчет достаточности нормативного капитала», оцените динамику показателей достаточности нормативного и основного капитала банка.

Сопоставьте темпы изменения нормативного капитала и активов и суммы активов и внебалансовых обязательств, взвешенных с учетом риска.

Сравните фактические значения показателей достаточности с установленными Национальным банком Республики Беларусь нормативами.

Расчеты представьте в таблице 72. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 72 – Динамика показателей достаточности нормативного капитала банка

| Показатели  | На начало периода | На конец периода | Отклонение или темп изменения, % |
|---|-------------------|------------------|----------------------------------|
| 1. Нормативный капитал, всего, млн р.   |                   |                  |                                  |
| В том числе:  |                   |                  |                                  |
| 1.1. Основной капитал, млн р.   |                   |                  |                                  |
| 2. Активы и внебалансовые обязательства, взвешенные с учетом риска, для расчета достаточности нормативного капитала, млн р. |                   |                  |                                  |
| 3. Активы и внебалансовые обязательства, взвешенные с учетом риска, для расчета достаточности основного капитала, млн р.    |                   |                  |                                  |
| 4. Показатели достаточности капитала:   |                   |                  |                                  |
| 4.1. Достаточность нормативного капитала, %   |                   |                  |                                  |
| 4.2. Достаточность основного капитала, %  |                   |                  |                                  |

**Задание 138.** Используя данные формы отчетности 2801 «Расчет достаточности нормативного капитала», оцените влияние нормативного капитала, активов, подверженных риску, и внебалансовых обязательств, взвешенных с учетом риска, на изменение показателя достаточности нормативного капитала банка.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

**Задание 139.** Используя данные формы отчетности 2801 «Расчет достаточности нормативного капитала», оцените влияние основного капитала, активов, подверженных риску, и внебалансовых обязательств, взвешенных с учетом риска, на изменение показателя достаточности основного капитала банка.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

**Задание 140.** Используя данные таблицы 73, оцените динамику нормативного капитала банка и его достаточность.

Рассчитайте удельный вес основного капитала в нормативном капитале, коэффициент соотношения дополнительного и основного капитала, показатели достаточности нормативного и основного капитала.

Сопоставьте темпы изменения основного и нормативного капитала, суммы активов и внебалансовых обязательств, взвешенных с учетом риска.

Сравните фактические значения показателей достаточности с установленными Национальным банком Республики Беларусь нормативами.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 73 – Данные о нормативном капитале и сумме активов и внебалансовых обязательств, взвешенных с учетом риска, млн р.

| Показатели  | На начало периода | На конец периода |
|---|-------------------|------------------|
| 1. Нормативный капитал, всего   | 11 314,1          | 13 408,6         |
| В том числе:  |                   |                  |
| 1.1. Основной капитал   | 9 594,8           | 10 897,2         |
| 2. Активы, взвешенные с учетом риска, для расчета достаточности нормативного капитала | 45 736,5          | 59 086,3         |
| 3. Активы, взвешенные с учетом риска, для расчета достаточности основного капитала    | 50 472,7          | 66 857,7         |
| 4. Внебалансовые обязательства, взвешенные с учетом риска                             | 6 177,9           | 8 773,7          |

**Задание 141.** Используя данные таблицы 73, оцените влияние следующих групп факторов:

- нормативного капитала, активов, подверженных риску, и внебалансовых обязательств, взвешенных с учетом риска, на изменение показателя достаточности нормативного капитала;

- основного капитала, активов, подверженных риску, и внебалансовых обязательств, взвешенных с учетом риска, на изменение показателя достаточности основного капитала банка.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

## Тема 16. Рейтинговая оценка деятельности банка

### План

1. Необходимость рейтинговой оценки надежности и устойчивости банков.
2. Понятие рейтинга и методы его построения.
3. Компоненты системы рейтингового анализа.
4. Виды рейтинговых оценок деятельности банка.
5. Рейтинг банков, проводимый независимыми рейтинговыми агентствами.
6. Рейтинговая оценка деятельности банков, проводимая Национальным банком Республики Беларусь.
7. Виды международных кредитных рейтингов и методика их составления.

### Задания

**Задание 142.** Исследуйте рейтинговые методики оценки деятельности банков. Представьте сравнительную характеристику применяемых показателей.

Результаты оформите по форме таблице 74, сделайте выводы.

Таблица 74 – Сравнительная характеристика показателей, применяемых в рейтинговых методиках

| Наименование показателей | Методики рейтинговой оценки |           |                            |   |
|--------------------------|-----------------------------|-----------|----------------------------|---|
|                          | CAMEL                       | EUROMONEY | Газеты «Коммерсантъ-Daily» | Рейтингового агентства Белорусского государственного университета (БГУ) |

**Задание 143.** Используя данные об основных показателях деятельности банков Республики Беларусь, представленные ниже в таблице 75, составьте рейтинг их конкурентных позиций по методике Рейтингового агентства БГУ.

Баллы определяются как отношение значения показателя по каждому банку к наибольшему значению данного показателя (эталону). Округляются до десятитысячных. Наибольшее значение показателя принимается за 1,0.

**Задание 144.** Используя представленные ниже данные таблицы 76, проанализируйте индивидуальные международные рейтинги банков Республики Беларусь.

Обоснуйте их значение и возможные причины изменения.

Таблица 75 – Рейтинг конкурентных позиций банков Республики Беларусь

| Банк                  | Место | Сумма баллов | Активы         |        | Собственный капитал |      | Депозиты физических лиц |      | Депозиты юридических лиц |      | Кредиты физическим лицам |      | Кредиты юридическим лицам |      |
|-----------------------|-------|--------------|----------------|--------|---------------------|------|-------------------------|------|--------------------------|------|--------------------------|------|---------------------------|------|
|                       |       |              | Сумма, млрд р. | Балл   | Сумма, млрд р.      | Балл | Сумма, млрд р.          | Балл | Сумма, млрд р.           | Балл | Сумма, млрд р.           | Балл | Сумма, млрд р.            | Балл |
| «Приорбанк» ОАО       |       |              | 5 015,6        |        | 842,0               |      | 1 158,3                 |      | 1 243,2                  |      | 1 218,6                  |      | 2 458,3                   |      |
| ОАО «Белагропромбанк» |       |              | 20 225,3       |        | 4 652,7             |      | 2 029,2                 |      | 1 095,6                  |      | 879,9                    |      | 17 589,1                  |      |
| ОАО «БПС-Сбербанк»    |       |              | 5 005,4        |        | 802,9               |      | 1 474,3                 |      | 1 465,0                  |      | 358,2                    |      | 3 098,1                   |      |
| ОАО «АСБ Беларусбанк» |       |              | 34 370,3       | 1,0000 | 3 642,0             |      | 10 173,4                |      | 6 032,4                  |      | 10 769,9                 |      | 16 480,8                  |      |
| ОАО «Белинвестбанк»   |       |              | 5 087,7        |        | 710,8               |      | 1 201,0                 |      | 1 446,1                  |      | 325,8                    |      | 3 027,1                   |      |
| ОАО «Паритетбанк»     |       |              | 345,0          |        | 121,6               |      | 93,3                    |      | 42,3                     |      | 63,2                     |      | 184,5                     |      |
| ОАО «Белвнешэко»      |       |              | 2 218,9        |        | 776,2               |      | 436,4                   |      | 418,6                    |      | 83,4                     |      | 955,1                     |      |

|                       |  |  |         |  |       |  |       |  |       |  |       |  |       |
|-----------------------|--|--|---------|--|-------|--|-------|--|-------|--|-------|--|-------|
| ноmband>              |  |  |         |  |       |  |       |  |       |  |       |  |       |
| ОАО «БНБ-Банк»        |  |  | 139,1   |  | 104,1 |  | 7,5   |  | 15,7  |  | 3,4   |  | 36,6  |
| ОАО «Белгазпром-банк» |  |  | 2 097,0 |  | 571,5 |  | 353,4 |  | 608,6 |  | 416,4 |  | 878,1 |
| ЗАО «Абсолют-банк»    |  |  | 97,2    |  | 31,2  |  | —     |  | 42,3  |  | 27,6  |  | 24,1  |
| ЗАО «РРБ-Банк»        |  |  | 163,7   |  | 53,0  |  | 19,1  |  | 47,3  |  | 69,5  |  | 45,6  |
| ЗАО «МТБанк»          |  |  | 499,1   |  | 141,2 |  | 114,5 |  | 140,3 |  | 115,1 |  | 148,1 |

Окончание е таблицы 75

| Банк                                       | Место | Сумма<br>баллов | Активы            |      | Собственный капитал |      | Депозиты фи-<br>зических лиц |      | Депозиты юри-<br>дических лиц |      | Кредиты физиче-<br>ским лицам |      | Кредиты юриди-<br>ческим лицам |      |
|--|-------|-----------------|-------------------|------|---------------------|------|------------------------------|------|-------------------------------|------|-------------------------------|------|--------------------------------|------|
|  |       |                 | Сумма,<br>млрд р. | Балл | Сумма,<br>млрд р.   | Балл | Сумма,<br>млрд р.            | Балл | Сумма,<br>млрд р.             | Балл | Сумма,<br>млрд р.             | Балл | Сумма,<br>млрд р.              | Балл |
| ОАО «Франса-банк»                          |       |                 | 152,9             |      | 84,9                |      | 4,6                          |      | 20,4                          |      | 5,3                           |      | 41,1                           |      |
| ОАО «Технобанк»                            |       |                 | 222,2             |      | 61,3                |      | 45,8                         |      | 46,4                          |      | 2,5                           |      | 74,0                           |      |
| ЗАО Банк ВТБ                               |       |                 | 1 729,8           |      | 221,7               |      | 224,6                        |      | 575,7                         |      | 213,2                         |      | 937,8                          |      |
| ЗАО «Трастбанк»                            |       |                 | 365,4             |      | 86,4                |      | 49,6                         |      | 125,0                         |      | 78,9                          |      | 92,5                           |      |
| ЗАО «Альфа-Банк»                           |       |                 | 678,5             |      | 86,0                |      | 139,7                        |      | 240,9                         |      | 41,5                          |      | 352,0                          |      |
| ЗАО «Дельта Банк»                          |       |                 | 178,2             |      | 65,9                |      | 46,9                         |      | 10,3                          |      | 54,7                          |      | 15,8                           |      |
| ОАО «Банк Москва – Минск»                  |       |                 | 1 393,0           |      | 198,8               |      | 291,1                        |      | 398,1                         |      | 398,8                         |      | 545,6                          |      |
| ЗАО «Кредэкс-банк»                         |       |                 | 120,7             |      | 43,8                |      | 0,2                          |      | 5,0                           |      | 0,4                           |      | 20,0                           |      |
| ОАО «Междуна-<br>родный резервный<br>банк» |       |                 | 18,6              |      | 17,0                |      | —                            |      | 1,0                           |      | 6,0                           |      | 0,0                            |      |
| ОАО «ХКБанк»                               |       |                 | 165,3             |      | 88,3                |      | 11,5                         |      | 9,2                           |      | 137,6                         |      | —                              |      |
| ЗАО «БТА Банк»                             |       |                 | 261,6             |      | 74,7                |      | 51,3                         |      | 77,8                          |      | 76,6                          |      | 89,0                           |      |
| ЗАО «БелСвисс-Банк»                        |       |                 | 175,2             |      | 45,5                |      | 5,3                          |      | 81,5                          |      | 0,5                           |      | 1,5                            |      |
| ЗАО «АКБ<br>«Белросбанк»                   |       |                 | 1 423,8           |      | 134,0               |      | 169,0                        |      | 299,2                         |      | 550,8                         |      | 406,0                          |      |
| ЗАО<br>«Сомбелбанк»                        |       |                 | 98,3              |      | 46,9                |      | 12,1                         |      | 24,6                          |      | 45,1                          |      | 22,0                           |      |
| ЗАО «Банк ББМБ»                            |       |                 | 60,2              |      | 31,0                |      | —                            |      | 2,0                           |      | 7,1                           |      | 39,3                           |      |
| ЗАО «ТК Банк»                              |       |                 | 294,7             |      | 31,2                |      | —                            |      | 1,4                           |      | 0,1                           |      | 14,5                           |      |
| ЗАО «Цептер<br>Банк»                       |       |                 | 73,2              |      | 45,7                |      | —                            |      | 12,3                          |      | 1,3                           |      | 26,0                           |      |
| ЗАО «Евробанк»                             |       |                 | 58,4              |      | 22,0                |      | —                            |      | 27,7                          |      | 0,6                           |      | 18,3                           |      |
| Всего                                      |       |                 | 82 896,1          |      | 13 880,5            |      | 18 151,8                     |      | 14 605,2                      |      | 15 963,5                      |      | 47 686,1                       |      |

Таблица 76 – Информация об индивидуальных международных рейтингах, присвоенных банкам Республики Беларусь

| Банк                       |                        | Показатели индивидуальных международных рейтингов, присвоенных банкам |  |   |                           |                        |
|----------------------------|------------------------|---|--|---|---------------------------|------------------------|
|                            |                        | Рейтинги, присвоенные агентством Fitch Ratings                        |  |   |                           |                        |
|                            |                        | Долгосрочный рей-<br>тинг дефолта эми-<br>тента                       | Краткосрочный рей-<br>тинг дефолта эми-<br>тента | Прогноз для долго-<br>срочного рейтинга | Индивидуальный<br>рейтинг | Рейтинг под-<br>держки |
| ОАО «Белагро-<br>промбанк» | на 01.01.2011          | В   | В  | Стабильный                              | D/E                       | 4                      |
|                            | последние<br>изменения | 18.10.2010<br>(В–)  | 10.02.2006<br>(С)                                | 18.10.2010<br>(Негативный)              | 15.12.2004<br>(Пв)        | 18.10.2010<br>(5)      |
| ОАО «АСБ Бе-<br>ларусбанк» | на 01.01.2011          | В   | В  | Стабильный                              | D/E                       | 4                      |
|                            | последние<br>изменения | 18.10.2010<br>(В–)  | 10.02.2006<br>(С)                                | 18.10.2010<br>(Негативный)              | 04.02.2005<br>(Е)         | 18.10.2010<br>(5)      |
| ОАО «Белин-<br>вестбанк»   | на 01.01.2011          | В   | В  | Стабильный                              | D/E                       | 4                      |
|                            | последние<br>изменения | 18.10.2010<br>(В–)  | 13.11.2006<br>(Пв)                               | 18.10.2010<br>(Негативный)              | 09.10.2007<br>(Е)         | 18.10.2010<br>(5)      |
| ОАО «БПС-<br>Сбербанк»     | на 01.01.2011          | В   | В  | Стабильный                              | D/E                       | 4                      |
|                            | последние<br>изменения | 22. 01.2010<br>(В–)   | 10.02.2006<br>(С)                                | 18.10.2010<br>(Негативный)              | 10.10.2006<br>(Е)         | 22. 01.2010<br>(5)     |
| ОАО «Белгаз-               | на 01.01.2011          | В   | В  | Стабильный                              | D/E                       | 4                      |

|                         |                     |                  |                           |                         |                 |                 |
|-------------------------|---------------------|------------------|---------------------------|-------------------------|-----------------|-----------------|
| промбанк                | последние изменения | 09.10.2007 (В–)  | 09.03.2005 (Пв)           | 18.10.2010 (Негативный) | 09.04.2009 (Е)  | 09.10.2007 (5)  |
| ЗАО Банк ВТБ (Беларусь) | на 01.01.2011       | В                | В                         | Стабильный              | Е               | 4               |
|                         | последние изменения | 09.10.2007 (Пв)  | 09.10.2007 (Пв)           | 18.10.2010 (Негативный) | 09.10.2007 (Пв) | 09.10.2007 (Пв) |
| ЗАО «БТА Банк»          | на 01.01.2011       | В–               | В                         | Стабильный              | Е               | 5               |
|                         | последние изменения | 10.12.2010 (ССС) | 10.12.2010 (С Негативный) | 10.12.2010 (Негативный) | 11.12.2008 (Пв) | 20.02.2009 (4)  |

Продолжение таблицы 76

| Банк                    |                     | Показатели индивидуальных международных рейтингов, присвоенных банкам |  |                                    |                        |                   |
|-------------------------|---------------------|---|--|------------------------------------|------------------------|-------------------|
|                         |                     | <i>Рейтинги, присвоенные агентством Fitch Ratings</i>                 |  |                                    |                        |                   |
|                         |                     | Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента                                 | Краткосрочный рейтинг дефолта эмитента | Прогноз для долгосрочного рейтинга | Индивидуальный рейтинг | Рейтинг поддержки |
| ОАО «Белвнешэкономбанк» | на 01.01.2011       | В   | В                                      | Стабильный                         | D/E                    | 4                 |
|                         | последние изменения | 07.08.2009 (Пв)   | 07.08.2009 (Пв)                        | 18.10.2010 (Негативный)            | 07.08.2009 (Пв)        | 07.08.2009 (Пв)   |
| Банк                    |                     | Показатели индивидуальных международных рейтингов, присвоенных банкам |  |                                    |                        |                   |
|                         |                     | <i>Рейтинги, присвоенные агентством Moody's Investors Service</i>     |  |                                    |                        |                   |
|                         |                     | Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента                                 | Краткосрочный рейтинг дефолта эмитента | Прогноз для долгосрочного рейтинга | Индивидуальный рейтинг | Рейтинг поддержки |
| ОАО «Белагропромбанк»   | на 01.01.2011       | B2  | Not Prime                              | B1                                 | Not Prime              | E+                |
|                         | последние изменения | 18.02.2008 (Пв)   | 18.02.2008 (Пв)                        | 14.07.2009 (Ba1)                   | 18.02.2008 (Пв)        | 18.02.2008 (Пв)   |
| ОАО «АСБ Беларусбанк»   | на 01.01.2011       | B2  | Not Prime                              | B1                                 | Not Prime              | E+                |
|                         | последние изменения | 25.10.2007 (Пв)   | 25.10.2007 (Пв)                        | 14.07.2009 (Ba1)                   | 25.10.2007 (Пв)        | 25.10.2007 (Пв)   |
| ОАО «Белинвестбанк»     | на 01.01.2011       | B2  | Not Prime                              | B1                                 | Not Prime              | E+                |
|                         | последние изменения | 22.05.2008 (Пв)   | 22.05.2008 (Пв)                        | 14.07.2009 (Ba2)                   | 22.05.2008 (Пв)        | 22.05.2008 (Пв)   |
| ОАО «БПС-Сбербанк»      | на 01.01.2011       | B2  | Not Prime                              | Ba3                                | Not Prime              | E+                |
|                         | последние изменения | 19.10.2007 (Пв)   | 19.10.2007 (Пв)                        | 14.05.2010 (B1)                    | 16.07.2007 (Пв)        | 16.07.2007 (Пв)   |

Окончание таблицы 76

| Банк                               |                     | Показатели индивидуальных международных рейтингов, присвоенных банкам |   |  |  |   |  |
|------------------------------------|---------------------|---|---|--|--|---|--|
|                                    |                     | Рейтинги, присвоенные агентством Moody's Investors Service            |   |  |  |   |  |
|                                    |                     | Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента                                 | Краткосрочный рейтинг дефолта эмитента                  | Прогноз для долгосрочного рейтинга         | Индивидуальный рейтинг                     | Рейтинг поддержки                           |  |
| ОАО «Банк Могилев – Минск»         | на 01.01.2011       | B2  | Not Prime   | Ba3  | Not Prime                                  | E+  |  |
|                                    | последние изменения | 15.07.2008 (Пв)   | 15.07.2008 (Пв)   | 09.07.2009 (Ba2)                           | 15.07.2008 (Пв)                            | 15.07.2008 (Пв)                             |  |
| ЗАО «МТБанк»                       | на 01.01.2011       | B2  | Not Prime   | B2   | Not Prime                                  | E+  |  |
|                                    | последние изменения | 27.11.2008 (Пв)   | 27.11.2008 (Пв)   | 27.11.2008 (Пв)                            | 27.11.2008 (Пв)                            | 27.11.2008 (Пв)                             |  |
| Банк                               |                     | Показатели индивидуальных международных рейтингов, присвоенных банкам |   |  |  |   |  |
|                                    |                     | Рейтинги, присвоенные агентством Standard & Poor's                    |   |  |  |   |  |
|                                    |                     | Долгосрочный рейтинг в иностранной валюте                             | Прогноз для долгосрочного рейтинга в иностранной валюте | Краткосрочный рейтинг в иностранной валюте | Долгосрочный рейтинг в национальной валюте | Краткосрочный рейтинг в национальной валюте | Прогноз для долгосрочного рейтинга в национальной валюте |
| ОАО «Белагропромбанк»              | на 01.01.2011       | B+  | Негативный  | B  | B+   | B   | Негативный   |
|                                    | последние изменения | 28.05.2010 (Пв)   | 28.05.2010 (Пв)   | 28.05.2010 (Пв)                            | 28.05.2010 (Пв)                            | 28.05.2010 (Пв)                             | 28.05.2010 (Пв)  |
| ОАО «БПС-Сбербанк»                 | на 01.01.2011       | B+  | Негативный  | B  | B+   | B   | Негативный   |
|                                    | последние изменения | 20.06.2008 (Пв)   | 03.11.2008 (Стабильный)                                 | 20.06.2008 (Пв)                            | 20.06.2008 (Пв)                            | 20.06.2008 (Пв)                             | 03.11.2008 (Стабильный)                                  |
| Примечание – Пв – присвоен впервые |                     |   |   |  |  |   |  |

## Тема 17. Оценка рыночной стоимости банка

### План

1. Экономическая сущность, цели и принципы оценки рыночной стоимости банка.
2. Виды стоимостных оценок.
3. Доходный подход в оценке рыночной стоимости банка.
4. Затратный подход в оценке рыночной стоимости банка.
5. Сравнительный подход в оценке рыночной стоимости банка.
6. Оценка рыночной стоимости различных видов активов банка.
7. Оценка стоимости действующего банка.
8. Оценка ликвидационной стоимости банка.

### **Задания**

**Задание 145.** Определите виды стоимости, используемые для оценки бизнеса банка. Информацию представьте по форме таблицы 77. Обоснуйте свои ответы.

Таблица 77 – **Взаимосвязь между целью оценки и видами стоимости, используемыми для оценки бизнеса**

| Цель оценки                                     | Виды стоимости |
|---|----------------|
| Финансовая устойчивость банка                   |                |
| Финансовое оздоровление банка                   |                |
| Выставление рейтинга                            |                |
| Принятие инвестиционных решений (покупка акций) |                |
| Приобретение активов, подразделений, бизнеса    |                |
| Реструктуризация кредитной организации          |                |
| Ликвидация кредитной организации                |                |

**Задание 146.** Дайте сравнительную характеристику доходного, затратного и сравнительного подходов в оценке стоимости банка. Информацию представьте по форме таблицы 78.

Таблица 78 – **Сравнительная характеристика доходного, затратного и сравнительного подходов в оценке стоимости банка**

| Параметры анализа                 | Подходы в оценке стоимости банка |           |               |
|-----------------------------------|----------------------------------|-----------|---------------|
|                                   | Доходный                         | Затратный | Сравнительный |
| 1. Основная идея                  |                                  |           |               |
| 2. Используемые показатели        |                                  |           |               |
| 3. Методы расчета стоимости банка |                                  |           |               |
| 4. Преимущества                   |                                  |           |               |
| 5. Недостатки                     |                                  |           |               |

**Задание 147.** На основании данных таблиц 79–82 определите рыночную стоимость банка и стоимость его акционерного капитала, используя метод дисконтирования денежных потоков доходного подхода.

Таблица 79 – **Данные об активах и пассивах банка на отчетную дату**

| Наименование статьи                               | Сумма, млн р. |
|---|---------------|
| <i>Активы (i)</i>                                 |               |
| Средства в Национальном банке Республики Беларусь | 401 000       |
| Средства в других банках                          | 197 000       |
| Ценные бумаги                                     | 6 000         |
| Кредиты   | 5 831 000     |
| Основные средства                                 | 60 000        |
| Прочие активы                                     | 32 500        |
| Всего активов                                     | 6 527 500     |
| <i>Пассивы (j)</i>                                |               |
| Средства других банков                            | 501 000       |
| Депозиты  | 3 500 000     |
| Остатки на текущих (расчетных) и иных счетах      | 280 000       |

|                                  |           |
|----------------------------------|-----------|
| Ценные бумаги                    | 739 000   |
| Уставный капитал                 | 1 000 000 |
| Нераспределенная прибыль и фонды | 497 500   |
| Прочие пассивы                   | 10 000    |
| Всего пассивов                   | 6 527 500 |

Таблица 80 – Данные о доходах и расходах банка за отчетный период

| Наименование статьи   | Сумма, млн р. |
|---|---------------|
| <i>Доходы</i>   |               |
| По средствам в Национальном банке Республики Беларусь                               | –             |
| По средствам в других банках  | 13 000        |
| По ценным бумагам   | –             |
| По кредитам   | 328 500       |
| От реализации основных средств  | 7 700         |
| Прочие доходы (по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и т. п.)  | 300 000       |
| Всего доходов   | 649 200       |
| Прибыль (чистый доход)  | ?             |
| Налог на прибыль (24%)  | ?             |
| Чистая прибыль  | ?             |
| <i>Расходы</i>  |               |
| По средствам других банков  | 7 600         |
| По депозитам  | 213 800       |
| По остаткам на текущих (расчетных) и иных счетах                                    | 3 000         |
| По операциям с ценными бумагами   | 48 700        |
| Прочие расходы (по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и т. п.) | 109 300       |
| Операционные расходы  | 95 100        |
| Всего расходов  | 477 500       |

Таблица 81 – Прогнозируемые доходность активов и стоимость пассивов, %

| Показатели                                   | Периоды |     |     |
|--|---------|-----|-----|
|  | t=1     | t=2 | t=3 |
| <i>Доходность вложений, %</i>                |         |     |     |
| Кредиты банкам                               | 10      | 8   | 8   |
| Прочие кредиты                               | 10      | 10  | 10  |
| Ценные бумаги                                | 9       | 7   | 7   |
| Прочие активы                                | 9       | 9   | 9   |
| <i>Стоимость пассивов, %</i>                 |         |     |     |
| Уставный капитал                             | 3,7     | 3,7 | 3,7 |
| Нераспределенная прибыль и фонды             | 3,7     | 3,7 | 3,7 |
| Депозиты                                     | 12      | 12  | 12  |
| Остатки на текущих (расчетных) и иных счетах | 1       | 0,5 | 0,5 |
| Ценные бумаги                                | 12      | 10  | 10  |
| Кредиты банков                               | 10      | 8   | 8   |

Таблица 82 – Прогноз динамики пассивов, млн р.

| Прирост пассивов                             | Периоды |         |         |
|--|---------|---------|---------|
|  | t=1     | t=2     | t=3     |
| Уставный капитал                             | 300 000 | 300 000 | 300 000 |
| Депозиты                                     | 100 000 | 100 000 | 100 000 |
| Остатки на текущих (расчетных) и иных счетах | 100 000 | 200 000 | 200 000 |
| Ценные бумаги                                | 300 000 | 300 000 | 300 000 |
| Кредиты банков                               | 500 000 | 0       | 0       |

|                        |           |         |         |
|------------------------|-----------|---------|---------|
| Итого прирост пассивов | 1 300 000 | 900 000 | 900 000 |
|------------------------|-----------|---------|---------|

В ходе выполнения задания необходимо также учитывать следующее:

- темп прироста операционных расходов – 10% в год;
- норма отчислений в фонд обязательных резервов (ФОР) на весь прогнозный период – 6%;
- структура доходов и расходов не изменяется;
- дюрация портфелей не учитывается;
- пассивы увеличиваются равномерно в течение прогнозных периодов;
- структура активов не изменяется;
- налог на прибыль определяется как произведение чистого дохода на ставку налога;
- доля чистой прибыли, выплачиваемой в форме дивидендов – 100%.

## Тема 18. Бюджетное планирование в банке

### План

1. Понятие и виды планирования деятельности банка.
2. Цели, элементы и критерии стратегического планирования в банке.
3. Этапы стратегического планирования в банке.
4. Бизнес-планирование в банке.
5. Структура и содержание бизнес-плана банка.
6. Понятие и функции бюджета банка, его виды.
7. Построение финансового плана (бюджета) банка.
8. Трансфертное ценообразование в банке.
9. Анализ исполнения бюджета банка.

### Задания

**Задание 148.** Используя данные таблицы 83, определите следующее:

- планируемую сумму собственного капитала банка;
- планируемую структуру активов и обязательств;
- планируемую средневзвешенную доходность активов и стоимость ресурсов;
- планируемую сумму процентных доходов и расходов.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанных таблицах. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 83 – Данные о планируемой сумме активов и обязательств и планируемых процентных ставках

| Показатели  | Планируемые суммы, млн р. | Прогнозные процентные ставки, % |
|---|---------------------------|---------------------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>   |                           |                                 |
| 1. Денежные средства, драгоценные металлы:                  | 3 728                     | 0                               |
| в белорусских рублях  | 2 695                     | 0                               |
| в иностранной валюте  | 1 033                     | 0                               |
| 2. Средства в Национальном банке Республики Беларусь:       | 2 944                     | 0                               |
| в белорусских рублях  | 2 944                     | 0                               |
| в иностранной валюте  | 0                         | 0                               |
| 3. Краткосрочные кредиты юридическим лицам:                 | 51 214                    | 13,57                           |
| в белорусских рублях  | 43 175                    | 14,72                           |
| в иностранной валюте  | 8 039                     | 7,39                            |
| 4. Долгосрочные кредиты юридическим лицам:                  | 215 123                   | 12,46                           |
| в белорусских рублях  | 177 654                   | 13,51                           |
| в иностранной валюте  | 37 469                    | 7,46                            |
| 5. Кредиты физическим лицам на финансирование недвижимости: | 1 032                     | 12,84                           |
| в белорусских рублях  | 459                       | 15,56                           |
| в иностранной валюте  | 573                       | 10,67                           |
| 6. Кредиты физическим лицам на потребительские нужды:       | 12 317                    | 14,78                           |
| в белорусских рублях  | 7 400                     | 16,26                           |
| в иностранной валюте  | 4 917                     | 12,56                           |
| 7. Ресурсы, размещенные в системе:                          | 6 246                     | 11,72                           |
| в белорусских рублях  | 0                         | 0                               |
| в иностранной валюте  | 6 246                     | 11,72                           |



|                      |       |       |
|----------------------|-------|-------|
| 8. Прочие активы:    | 8 280 | 0     |
| в белорусских рублях | 7 857 | 0     |
| в иностранной валюте | 423   | 0     |
| 9. Итого активов:    | ?     | 12,11 |
| В том числе:         |       |       |
| в белорусских рублях | ?     | 13,06 |
| в иностранной валюте | ?     | 8,18  |

Окончание таблицы 83

| Показатели                             | Планируемые суммы,<br>млн р. | Прогнозные процентные<br>ставки, % |
|--|------------------------------|------------------------------------|
| 9.1. Доходных активов:                 | ?                            | 12,74                              |
| в белорусских рублях                   | ?                            | 13,83                              |
| в иностранной валюте                   | ?                            | 8,39                               |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                   |                              |                                    |
| 1. Средства клиентов до востребования: | 10 048                       | 2,37                               |
| в белорусских рублях                   | 9 200                        | 2,54                               |
| в иностранной валюте                   | 848                          | 0,53                               |
| 2. Срочные вклады юридических лиц:     | 9 904                        | 11,88                              |
| в белорусских рублях                   | 6 774                        | 14,17                              |
| в иностранной валюте                   | 3 130                        | 6,92                               |
| 3. Срочные вклады физических лиц:      | 27 465                       | 14,57                              |
| в белорусских рублях                   | 18 433                       | 17,44                              |
| в иностранной валюте                   | 9 032                        | 8,71                               |
| 4. Ценные бумаги, выпущенные банком:   | 3 726                        | 12,92                              |
| в белорусских рублях                   | 2 838                        | 14,26                              |
| в иностранной валюте                   | 888                          | 8,65                               |
| 5. Ресурсы, привлеченные в системе:    | 241 235                      | 11,70                              |
| в белорусских рублях                   | 196 909                      | 12,55                              |
| в иностранной валюте                   | 44 326                       | 7,95                               |
| 6. Прочие пассивы:                     | 6 926                        | 0                                  |
| в белорусских рублях                   | 6 450                        | 0                                  |
| в иностранной валюте                   | 476                          | 0                                  |
| 7. Итого обязательств:                 | ?                            | 11,40                              |
| В том числе:                           |                              |                                    |
| в белорусских рублях                   | ?                            | 12,27                              |
| в иностранной валюте                   | ?                            | 7,85                               |
| 7.1. Платных ресурсов:                 | ?                            | 11,59                              |
| в белорусских рублях                   | ?                            | 12,51                              |
| в иностранной валюте                   | ?                            | 7,91                               |

**Задание 149.** Используя данные таблицы 84, оцените степень выполнения банком плана доходов. Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 84 – Данные о выполнении банком плана доходов, млн р.

| Показатели  | По плану | Фактически |
|---|----------|------------|
| 1. Процентные доходы, всего                                     | 2 593,5  | 2 747,5    |
| В том числе:  |          |            |
| 1.1. По кредитам юридическим лицам                              | 1 477,5  | 1 607,4    |
| 1.2. По кредитам физическим лицам                               | 1 114,6  | 1 132,5    |
| 2. Комиссионные доходы, всего                                   | 455,1    | 460,9      |
| В том числе:  |          |            |
| 2.1. По ведению счетов  | 191,9    | 192,4      |
| 2.2. По кредитам и иным активным операциям                      | 13,3     | 12,9       |
| 2.3. По операциям с чеками, банковскими пластиковыми карточками | 143,3    | 147,2      |
| 2.4. По операциям с иностранной валютой                         | 3,2      | 4,2        |
| 3. Прочие банковские доходы, всего                              | 395,4    | 532,1      |
| В том числе:  |          |            |
| 3.1. По операциям с иностранной валютой                         | 179,7    | 184,8      |
| 3.2. По операциям между филиалами                               | 208,0    | 343,0      |

|  |      |      |
|--|------|------|
| 4. Операционные доходы                   | 8,0  | 11,2 |
| 5. Уменьшение резервов                   | 35,8 | 36,3 |
| 6. Поступления по ранее списанным долгам | 0    | 1,1  |
| 7. Итого доходов                         | ?    | ?    |

**Задание 150.** Используя данные таблицы 85, оцените степень выполнения банком плана расходов.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 85 – Данные о выполнении банком плана расходов, млн р.

| Показатели  | По плану | Фактически |
|---|----------|------------|
| 1. Процентные расходы, всего                                    | 1 273,0  | 1 277,8    |
| В том числе:  |          |            |
| 1.1. По счетам юридических лиц                                  | 115,6    | 159,1      |
| 1.2. По счетам физических лиц                                   | 115,7    | 1118       |
| 2. Комиссионные расходы, всего                                  | 77,7     | 87,7       |
| В том числе:  |          |            |
| 2.1. По операциям с чеками, банковскими пластиковыми карточками | 11,8     | 23,4       |
| 3. Прочие банковские расходы, всего                             | 1 170,1  | 1 201,1    |
| В том числе:  |          |            |
| 3.1. Отчисления в гарантийный фонд                              | 20,8     | 24,0       |
| 3.2. По операциям между филиалами                               | 1 100,8  | 1 118,0    |
| 4. Операционные расходы, всего                                  | 814,3    | 860,5      |
| В том числе:  |          |            |
| 4.1. На содержание персонала                                    | 431,0    | 450,1      |
| 4.2. По эксплуатации помещений                                  | 76,3     | 70,4       |
| 4.3. По эксплуатации прочих основных средств                    | 42,7     | 50,0       |
| 4.4. Амортизационные отчисления                                 | 48,5     | 49,0       |
| 5. Отчисления в резервы   | 85,1     | 291,5      |
| 6. Налог на прибыль   | 15,0     | 17,0       |
| 7. Итого расходов   | ?        | ?          |

**Задание 151.** Используя данные таблиц 84, 85, определите финансовые результаты деятельности банка (рассчитайте и оцените степень выполнения банком плана прибыли и рентабельности).

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

## РАЗДЕЛ II. АУДИТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

### Тема 19. История возникновения и становления аудита

#### План

1. Понятие контроля в широком и узком смысле слова.
2. Аудит как одна из форм контроля.
3. Возникновение и становление аудита.
4. Этапы развития аудита.
5. Эволюция целей и методов аудита.
6. Развитие аудита в Республике Беларусь и Российской Федерации.
7. Крупнейшие транснациональные аудиторские компании.

#### Задания

**Задание 152.** Изучите теоретический материал по данному плану и ответьте на следующие вопросы:

1. Что послужило возникновению контроля?
2. Что понимается под контролем в широком и узком смысле слова?
3. Какое место занимает аудит в системе контроля?
4. Какой принят нормативно-правовой акт в целях совершенствования контрольной (надзорной) деятельности в Республике Беларусь, определения единого порядка ее проведения, создания дополнительных условий для развития эффективных форм хозяйствования?

5. Верно ли, что работа аудиторов на первом этапе состояла в контроле за ведением бухгалтерского учета и составлением отчетности?
6. Когда аудит приобрел обязательный характер проверки отчетности?
7. На каком этапе развития аудита появилось тестирование?
8. До какого времени не существовало (документально закреплённой) ответственности аудиторов за обнаружение ошибок в отчетах и балансах?
9. Когда стала обязательной публикация в печати годовых отчетов, заверенных бухгалтером-аудитором или аудиторской фирмой?
10. Можно ли утверждать, что аудит прошел следующие методологические стадии эволюции:
  - подтверждающий аудит;
  - системно ориентированный аудит;
  - аудит, базирующийся на риске?
11. Что являлось объектом изучения в подтверждающем аудите?
12. Что предполагает системно-ориентированный подход к аудиту?
13. Проводится ли аудит минимизации банковских рисков, соблюдения стандартов бухгалтерского учета, бухгалтерской (финансовой) и статистической отчетности?
14. Когда возросла потребность в стандартизации аудита?
15. Какие в результате развития аудита сформированы транснациональные аудиторские компании?
16. Что послужило возникновению аудиторской службы в России?
17. Существуют ли различия в развитии аудита в Республике Беларусь и Российской Федерации?
18. Связано ли становление национального аудита с принятием Закона Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности» от 8 ноября 1994 г. № 3373–XII (в ред. Закона Республики Беларусь от 4 января 2010 г. № 109–З)?
19. Осуществляется ли международный аудит за деятельностью банков различными транснациональными аудиторскими компаниями?
20. Какую роль выполняет Управление аудита Министерства финансов Республики Беларусь?
21. Может ли аудит подменять государственный контроль финансовой и хозяйственной деятельности банков, осуществляемый в соответствии с законодательством?
22. Какими факторами обусловлено развитие аудита?
23. Какие нормативно-правовые акты регулируют аудиторскую деятельность в Республике Беларусь?

## **Тема 20. Сущность и необходимость аудита**

### ***План***

1. Понятия аудиторской деятельности.
2. Аудит как независимая проверка аудиторскими организациями бухгалтерской (финансовой) отчетности банков.
3. Виды аудита и их классификация.
4. Права, обязанности и ответственность аудиторских организаций.
5. Аудиторская тайна.
6. Контроль соблюдения законодательства об аудиторской деятельности.

### ***Задания***

**Задание 153.** Изучите теоретический материал по данному плану и ответьте на следующие вопросы:

1. Что понимается под аудиторской деятельностью, аудиторской организацией, аудитором – индивидуальным предпринимателем?
2. Кто осуществляет аудиторскую деятельность и ее регулирование в банковской сфере?
3. Какие осуществляются виды аудита и сопутствующие аудиту услуги?
4. Каков порядок аттестации физических лиц, претендующих на право занятия аудиторской деятельностью, в том числе в банковской системе?
5. Каковы задачи и цели внешнего и внутреннего аудита деятельности банка?
6. Какие функции возложены на службу внутреннего аудита банка?
7. Кто осуществляет подготовку внешних и внутренних аудиторов к проведению банковского аудита?
8. Какие квалификационные требования предъявляются к аудиторам?
9. По каким признакам классифицируют аудит?
10. Что предусматривает обязательный аудит?
11. Каков порядок проведения независимого аудита в банковской системе?
12. Каков порядок заключения договора на проведение независимого банковского аудита?

13. Какие возникают взаимоотношения у аудиторов и специалистов банка?
14. В чем состоит компетенция Национального банка Республики Беларусь в области государственного регулирования аудиторской деятельности?
15. Можно ли основную задачу банковского аудита сформулировать следующим образом: «Основная задача – это подтверждение достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, соблюдения установленных Национальным банком Республики Беларусь нормативов безопасного функционирования и состояния системы внутреннего контроля»?
16. Может ли проводиться аудит аудиторской организацией в отношении аудируемого лица, с которым имеются общие учредители (участники, собственники имущества)?
17. Обязаны ли аудиторы сообщать банку о невозможности своего участия в проведении аудита при наличии обстоятельств, указанных в вопросе 16?
18. Выясняется ли в процессе аудита следующее:
- правильность расчета нормативов безопасного функционирования;
  - их соответствие предельным значениям;
  - причины, вызвавшие нарушения нормативных значений (достаточности нормативного капитала, ликвидности, размера обязательных резервов)?
19. Содержат ли договоры оказания аудиторских услуг следующие условия:
- предмет договора;
  - сроки выполнения аудиторских услуг;
  - стоимость оказываемых аудиторских услуг;
  - права и обязанности сторон;
  - ответственность сторон за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, предусмотренных договором;
  - иные условия?
20. Может ли аудитор отказаться от проведения аудита в случае непредставления банком документов, необходимых для проведения аудита, и выявления обстоятельств, оказывающих существенное влияние на мнение о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности банка?
21. Как должен поступить аудитор при установлении несоответствия порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Республики Беларусь?
22. Являются ли принципами профессиональной этики аудиторов:
- добросовестность;
  - честность, справедливость и объективность;
  - высокий профессионализм, знания и компетентность;
  - независимость суждений и заключений?
23. Какие правила включает Кодекс этики аудиторов Республики Беларусь?
24. Что понимается под конфиденциальностью полученной аудитором информации?
25. Входит ли в компетенцию Национального банка Республики Беларусь принятие нормативно-правовых актов по осуществлению аудиторской деятельности в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах, проведение оценки соответствия аудиторов квалификационным требованиям?
26. Принимает ли служба внутреннего аудита следующие решения:
- а) списание активов, признанных безнадежными;
  - б) ограничение выдачи кредитов отдельным категориям кредитополучателей;
  - в) замена руководства банка?
27. Проводится ли инициативный аудит достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности банков?
28. Является ли видом искажений в учете и отчетности фальсификация бухгалтерских документов и записей?
29. Осуществляют ли контроль за соблюдением аудиторскими организациями и аудиторами – индивидуальными предпринимателями законодательства об аудиторской деятельности следующие органы государственной власти и управления Республики Беларусь:
- Министерство финансов Республики Беларусь;
  - Национальный банк Республики Беларусь;
  - Комитет государственного контроля Республики Беларусь (КГК);
  - Министерство по налогам и сборам Республики Беларусь?
30. Какие имеют права, обязанности и ответственность аудиторские организации?
31. Что такое «аудиторская тайна»?

## **Тема 21. Стандарты аудита. Правила аудиторской деятельности**

## **План**

1. Международные стандарты аудита.
2. Республиканские правила аудиторской деятельности.
3. Внутренние правила аудиторской деятельности объединения аудиторских организаций или аудиторов.
4. Правила аудиторской деятельности аудиторской организации или аудитора – индивидуального предпринимателя.
5. Требования, предъявляемые к правилам аудиторской деятельности.

## **Задания**

**Задание 154.** Изучите теоретический материал по данному плану и ответьте на следующие вопросы:

1. Какова цель международных стандартов аудита?
2. Кто является пользователями международных стандартов аудита?
3. Какие разработаны международные стандарты по планированию аудита?
4. Какие международные стандарты аудита регулируют аспекты системы внутреннего контроля?
5. Относится ли к международным стандартам аудита по получению доказательств следующее:
  - аудиторские доказательства;
  - внешние подтверждения;
  - первичные документы – начальные сальдо;
  - аналитические процедуры;
  - аудиторская выборка;
  - аудит оценочных значений?
6. Предусмотрена ли международными стандартами аудита ответственность аудитора по рассмотрению мошенничества и ошибок в ходе аудита финансовой отчетности?
7. Какие международные стандарты аудита регулируют специализированные области аудита?
8. Содержат ли правила аудиторской деятельности единые требования к порядку осуществления аудиторской деятельности в Республике Беларусь?
9. Что предусмотрено в республиканских правилах аудиторской деятельности по планированию, документированию аудита, оценке качества проведения аудита?
10. Как осуществляется оценка квалификации аудиторов?
11. Являются ли республиканские правила аудиторской деятельности обязательными для аудиторских организаций и банков?
12. Регламентируются ли республиканскими правилами аудиторской деятельности требования, предъявляемые к правилам внутреннего контроля качества оказываемых аудиторских услуг?
13. Подразделяются ли международные стандарты аудита следующим образом:
  - международные стандарты, близкие к правилам аудиторской деятельности,
  - международные стандарты, отличающиеся от аналогов в Республике Беларусь,
  - международные стандарты, не имеющие аналогов в Республике Беларусь?
14. Обязательно ли при проведении аудита достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности банка, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), наличие диплома международно-признанных бухгалтерских и аудиторских ассоциаций и организаций, подтверждающего знание МСФО и диплома (сертификата), подтверждающего знание Международных стандартов аудита (МСА)?
15. Согласны ли Вы, что информационная закрытость играет отрицательную роль как в доверии к банковской системе, так и в интеграции в мировой банковский бизнес; приводит к отсутствию возможности самостоятельного анализа и непониманию целесообразности представления отчетности по МСФО всеми участниками этого процесса?

## **Тема 22. Организация и порядок проведения аудита**

### **План**

1. Организация аудиторской деятельности в Республике Беларусь и ее нормативно-правовое регулирование.
2. Планирование аудита.
3. Подготовка к проведению аудита.
4. Проведение аудита.
5. Документирование аудита.
6. Принятие решений по результатам аудита.

### **Задания**

**Задание 155.** Изучите теоретический материал по данному плану и ответьте на следующие вопросы:

1. Какие требования предъявляются к организации аудита в банковской системе?
2. Какова цель планирования аудита?
3. Что включает процесс планирования?
4. Какие действия включает порядок разработки стратегии аудита?
5. Каков порядок документального оформления плана аудита?
6. Как определить общий объем, сроки и порядок проведения аудита?
7. Как оценить качественный состав аудиторской группы?
8. Как установить продолжительность предстоящей работы аудита?
9. Как выявить наиболее важные вопросы проведения аудита и условия, требующие внимания?
10. Что понимается под аудиторскими доказательствами?
11. Можно ли отнести к аудиторским процедурам следующее:
  - изучение банковской деятельности;
  - наблюдение;
  - опрос;
  - подтверждение;
  - подсчет?
12. Что понимается под достаточностью и идентичностью аудиторских доказательств?
13. Как определить степень доверия учетной политике и системе внутреннего контроля?
14. Какие используются методы выборки?
15. Как оценить риск выборки?
16. Как рассчитать размер допустимой ошибки?
17. Каков порядок использования результатов работы внутреннего аудита?
18. В каких случаях проводится экспертиза?
19. Что включает объем рабочей документации аудитора?
20. Какие требования, предъявляются к составлению рабочей документации?
21. Какую информацию содержат правила аудиторской деятельности:
  - «Письменная информация (отчет) аудиторской организации по результатам проведения аудита»;
  - «Аудиторское заключение по бухгалтерской (финансовой) отчетности»?
22. На кого возлагается ответственность за оформление и сохранность рабочей документации?
23. Как осуществляется изъятие документации аудита?
24. Какие принимаются решения по результатам аудита?

### **Тема 23. Система внутреннего контроля в банке и организация внутреннего аудита**

#### **План**

1. Понятие внутреннего контроля в банке.
2. Организация системы внутреннего контроля в банке.
3. Создание эффективной системы внутреннего контроля в банке.
4. Необходимость и сущность внутреннего аудита, его цель и задачи.
5. Организация работы службы внутреннего аудита.
6. Оценка системы внутреннего аудита.

### **Задания**

**Задание 156.** Изучите теоретический материал по данному плану и ответьте на следующие вопросы:

1. Что включает понятие внутреннего контроля в банке?
2. В чем состоит цель системы внутреннего контроля?
3. Какие требования предъявляются к организации системы внутреннего контроля?
4. Что содержится в локальном нормативно-правовом акте по внутреннему контролю в банке?
5. Каков порядок осуществления внутреннего контроля в банке?
6. Какие используются формы и способы контроля?
7. Что необходимо осуществить для создания эффективной системы внутреннего контроля?
8. Как оценить риск неэффективности системы внутреннего контроля?
9. Что входит в обязанности лиц, ответственных за организацию и осуществление внутреннего контроля?

10. Каковы роль и место аудита в системе внутреннего контроля?
11. В чем состоит сущность внутреннего аудита?
12. В чем состоят отличия внешнего и внутреннего аудита?
13. Каков порядок организации работы службы внутреннего аудита?
14. Какие существуют направления деятельности внутреннего аудита?
15. Какие используются методы проведения внутреннего аудита в банке?
16. Кем проводится оценка системы внутреннего аудита?
17. Какие критерии должны учитываться при оценке работы внутреннего аудита?
18. Определяются ли организация деятельности департамента внутреннего аудита и порядок проведения аудита правилами (стандартами) аудита, утвержденными правлением банка?
19. Строится ли работа департамента внутреннего аудита на основании годового плана, утвержденного председателем правления банка и согласованного с наблюдательным советом банка; квартальных планов работы?
20. Осуществляет ли департамент внутреннего аудита следующие функции:
  - организует работу по выполнению требований нормативно-правовых актов (НПА) по предотвращению легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования террористической деятельности;
  - оценивает эффективность функционирования системы внутреннего контроля в банке и процедур управления банковскими рисками;
  - анализирует экономическую целесообразность осуществления банковских операций и других видов деятельности;
  - контролирует полноту и эффективность принятых мер по исправлению выявленных нарушений в организации контроля и выполнение рекомендаций аудита по его совершенствованию?
21. Несет ли персональную ответственность директор департамента внутреннего аудита за следующее:
  - ненадлежащее выполнение задач и функций,
  - несоблюдение правил внутреннего трудового распорядка,
  - разглашение банковской и коммерческой тайны,
  - несвоевременное информирование председателя правления банка по вопросам, возникающим в ходе аудита?
22. Состоит ли процесс планирования внутреннего аудита из следующих этапов:
  - предварительное изучение объекта аудита;
  - определение периода аудита, предварительных сроков его проведения;
  - определение методов аудита;
  - определение состава рабочей группы, руководителя рабочей группы;
  - разработка и утверждение программы аудита, утверждение предписания на проведение аудита?

**Задание 157.** Составьте перспективный план аудита службой внутреннего аудита (Управления комплексного аудита, входящего в состав Департамента внутреннего аудита ОАО «АСБ Беларусбанк») на 20\_\_–20\_\_ гг. на основании приведенных ниже данных.

Объекты аудита – филиалы и отделения ОАО «АСБ Беларусбанк».

В перспективном плане необходимо охватить аудитом все направления деятельности банка в течение трех лет и предусмотреть наименование филиалов (отделений), сроки проведения аудита в поквартальном разрезе, срок проведения предыдущего аудита (год, квартал), а также его утверждение Председателем Наблюдательного совета ОАО «АСБ Беларусбанк».

**Задание 158.** Составьте план работы Управления комплексного аудита ОАО «АСБ Беларусбанк» на 20\_\_ г. (план утверждается Председателем Правления ОАО «АСБ Беларусбанк»).

В плане отразите основные планируемые мероприятия, ответственных исполнителей, сроки исполнения по плану и фактически.

**Задание 159.** Составьте план проведения аудита ОАО «АСБ Беларусбанк» на предстоящий год и укажите, какие действия необходимо предпринять для внесения корректировок в план на основании приведенных ниже данных.

План проведения аудита деятельности банка включает следующие графы: ответственное подразделение Управления внутреннего аудита (УВА), предполагаемые объекты аудита в первом, втором, третьем и четвертом кварталах.

Информация для его составления содержится в нормативно-правовых актах, в том числе в Порядке составления и исполнения координационных планов контрольной (надзорной) деятельности, утвержденном приказом Комитета государственного контроля (КГК) Республики Беларусь от 28 октября 2009 г. № 94.

**Задание 160.** Составьте план аудита ОАО «АСБ Беларусбанк» на первый квартал 20\_\_ г.

План аудита содержит следующие графы:

1. Ответственное подразделение УВА.

2. Вид, тематика аудита.
3. Предполагаемый объект аудита.
4. Срок аудита по плану и фактически.

**Задание 161.** Выпишите предписание на проведение аудита.

Ответьте, предусмотрена ли ответственность за воспрепятствование уполномоченному должностному лицу контролирующего органа в проведении проверки, в получении доступа к информационным системам и базам данных банка.

Форма предписания приведена в приложении В.

Предписание на проведение аудита рабочей группе УВА ОАО «АСБ Беларусбанк» в составе трех аудиторов составляется на основании условных данных.

**Задание 162.** Составьте приказ «О проведении аудита» отделения филиала ОАО «АСБ Беларусбанк».

Форма приказа приведена в приложении Г.

В приказе приводится условная информация на проведение аудита отделения филиала ОАО «АСБ Беларусбанк».

**Задание 163.** Разработайте мероприятия, касающиеся отделения филиала ОАО «АСБ Беларусбанк» по устранению и недопущению в дальнейшей работе недостатков и нарушений, выявленных в рамках аудита, проведенного с \_\_ по \_\_. В мероприятиях укажите следующее:

- наименование мероприятия;
- исполнитель;
- срок исполнения;
- отметка об исполнении (информацию о выполнении данных мероприятий следует предоставить УВА).

**Задание 164.** Сделайте записи в Книгу учета проверок отделения филиала ОАО «АСБ Беларусбанк». Каковы действия аудитора при установлении факта отсутствия в отделении Книги учета проверок?

Форма Книги учета проверок приведена в приложении Д.

Книга учета проверок заполняется на основании данных в соответствии с постановлением Совета Министров Республики Беларусь «О некоторых мерах по реализации Указа Президента Республики Беларусь от 16 октября 2009 г. № 510 » от 18 марта 2010 г. № 383.

**Задание 165.** Составьте программу аудита ОАО «АСБ Беларусбанк». Ответьте на вопрос, для чего составляется программа аудита.

Программа аудита ОАО АСБ «Беларусбанк» приведена в приложении Ж.

В программе приводится перечень аудиторских процедур по реализации плана аудита.

**Задание 166.** Составьте договор оказания аудиторских услуг ОАО «АСБ Беларусбанк». В договоре приведите условные данные. Сделайте ссылку на НПА.

Форма договора оказания аудиторских услуг приведена в приложении И.

## **Тема 24. Риски в аудиторской практике**

### **План**

1. Понятие аудиторского риска.
2. Риск необнаружения.
3. Риск контроля.
4. Внутренний риск.
5. Существенность в аудите.
6. Взаимосвязь между существенностью и аудиторским риском.

### **Задания**

**Задание 167.** Изучите теоретический материал по данному плану и ответьте на следующие вопросы:

1. Какие основные риски, возникают в аудиторской практике?
2. В чем состоит сущность риска необнаружения, риска контроля и внутреннего риска?
3. Какая взаимосвязь существенности с аудиторским риском?
4. Как выявить существенность в аудите?



5. Каков порядок определения уровня существенности?
6. Какие действия должна предпринять аудиторская организация при выявлении искажений бухгалтерской (финансовой) отчетности и фактов несоблюдения законодательства?
7. Верно ли, что аудиторский риск связан с вероятностью выражения аудиторской организацией ненадлежащего аудиторского мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности банка и соответствии совершенных финансово-хозяйственных операций законодательству?
8. Могут ли возникать риски с проведением аудита в компьютерной среде?
9. Влечет ли за собой ответственность составление заведомо ложного аудиторского заключения и понимается ли под ним «аудиторское заключение, составленное без проведения аудита или не соответствующее его результатам»?
10. Проверяет ли департамент внутреннего аудита полноту применения и эффективность методологии оценки банковских рисков и процедур управления рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок)?
11. Вовлекается ли департамент внутреннего аудита в осуществление банковских операций и иную деятельность банка, подлежащую внутреннему аудиту и имеет ли он право подписывать от имени банка платежные инструкции, кассовые и иные документы, в соответствии с которыми банк принимает банковские риски?
12. Рассчитывается ли величина валютного риска следующим образом:

$$BP = OBP \cdot 0,08,$$

где *OBП* – суммарная открытая валютная позиция, которая определяется на основании чистой открытой валютной позиции по каждому виду иностранной валюты?

## Тема 25. Аудит собственного капитала банка

### План

1. Цель, задачи и значение аудита собственного капитала банка.
2. Информационное и нормативное обеспечение аудита собственного капитала банка.
3. Аудит уставного фонда банка.
4. Аудит фондов банка:
  - резервного фонда,
  - фонда развития банка,
  - прочих фондов.
5. Оценка достаточности нормативного капитала.

### Задания

**Задание 168.** Изучите теоретический материал по данному плану и ответьте на следующие вопросы:

1. Какова цель аудита собственного капитала банка?
2. В чем состоит значение аудита собственного капитала банка?
3. Что относится к объектам аудита собственного капитала банка?
4. Где содержится информация для аудита собственного капитала банка?
5. Какие нормативно-правовые акты регулируют вопросы формирования собственного капитала банка?
6. Как проверить наличие лицензии на осуществление банковской деятельности, устава, учредительных и других документов банка?
7. Как организуется проверка полноты и правильности формирования уставного фонда?
8. В какие сроки должен быть сформирован уставный фонд?
9. Как установить правильность оценки имущества, внесенного в уставный фонд?
10. Каков предельный размер неденежной части уставного фонда?
11. Как проверить полноту перечисления учредителями заявленных взносов?
12. Как проводится аудит порядка образования и использования фондов банка?
13. Какие процедуры используются для установления правильности отражения операций с собственным капиталом банка на счетах бухгалтерского учета?
14. Что понимается под достаточностью собственного капитала?
15. Как установить соблюдение нормативов безопасного функционирования?
16. Как установить достоверность сальдо по счетам группы 73 «Собственный капитал»?
17. Приведет ли такая ситуация к снижению ликвидности банка: «Темп роста расходов составил 188,6%, доходов – 145,1%. Отрицательная процентная маржа составила 13 150 тыс. р.»?
18. Предусмотрена ли ответственность действующим законодательством за формирование уставного

фонда не в установленный срок?

19. Что содержит аудиторское заключение о фактическом формировании уставного фонда коммерческой иностранной организации?

**Задание 169.** Составьте программу аудита собственного капитала банка. В программе приведите перечень вопросов, подлежащих аудиту, и укажите способы и процедуры выявления нарушений.

Программу аудита собственного капитала банка представьте по форме таблицы 86.

Таблица 86 – Программа аудита собственного капитала банка

| № п/п | Перечень вопросов, подлежащих аудиту | Способы и процедуры | Примечание<br>(нормативно-правовые акты, которые нарушены) |
|-------|--------------------------------------|---------------------|--|
|-------|--------------------------------------|---------------------|--|

**Задание 170.** Приведите факты нарушений формирования и использования собственного капитала банка. Изложите свое мнение о своевременности и правильности формирования собственного капитала банка.

Факты нарушений приведите в ведомости следующего содержания (таблица 87).

Таблица 87 – Ведомость нарушений формирования и использования собственного капитала банка

| Ситуация (факт нарушения) | Что нарушено? | Когда нарушено? | Кто нарушил? | Как выявлено нарушение? | Чем вызвано нарушение? | Каковы последствия допущенного нарушения? |
|---------------------------|---------------|-----------------|--------------|-------------------------|------------------------|---|
|---------------------------|---------------|-----------------|--------------|-------------------------|------------------------|---|

## Тема 26. Аудит привлеченных средств банка

### План

1. Цель, задачи и значение аудита привлеченных средств банка.
2. Информационное и нормативное обеспечение аудита.
3. Методика аудит привлеченных средств банка.
4. Аудит перечислений средств в гарантийный фонд защиты вкладов и депозитов физических лиц.

### Задания

**Задание 171.** Изучите теоретический материал по данному плану и ответьте на следующие вопросы:

1. Что является целью аудита привлеченных средств банка?
2. Какие счета открываются клиентам для отражения привлеченных средств?
3. Какие документы должны находиться в юридическом деле клиента?
4. Являются ли объектами аудита привлеченных средств банка:
  - документы по открытию счетов;
  - нумерация счетов и порядок их регистрации;
  - содержание депозитных договоров;
  - порядок установления, начисления и выплаты процентов?
5. Какие нормативные правовые акты регулируют аудит открытия и закрытия счетов клиентам?
6. Какова эффективность организации оперативной работы по привлечению средств?
7. Как проводится аудит правильности открытия счетов в банке?
8. Какие используются процедуры по проверке договоров при совершении операций по счетам клиентов?
9. Какие используются материалы для аудита правильности открытия счетов клиентам?
10. Как проверить, соблюдается ли перечень документов по открытию счетов клиентам?
11. Допускается ли изъятие документов из дел клиента и вносятся ли в них исправления?
12. Как установить соответствие номера лицевого счета заявлению клиента и представленным документам?
13. Подлежат ли детальному изучению случаи закрытия, передачи или переоформления счетов?
14. Как установить своевременность, полноту, правильность отражения операций по привлечению средств клиентов?
15. Как проводится аудит депозитных операций?
16. Как убедиться в достоверности остатков на депозитных счетах?
17. Каков порядок организации аналитического и синтетического учета депозитных операций?
18. Может ли банк прекратить расходные операции по счету клиента в случаях, предусмотренных за-

конодательными актами Республики Беларусь, и в пределах средств, на которые наложен арест по решению, определению суда, постановлению органа дознания и предварительного следствия?

19. Считается ли ошибкой при оформлении юридических дел клиентов получение документов неустановленных форм или документов без нотариального заверения?

20. Налагаются ли штрафные санкции на должностных лиц банка, виновных в досрочной выплате процентов по депозитам (вкладам) юридических лиц?

**Задание 172.** Составьте программу аудита открытия текущих (расчетных) счетов клиентам, используя нормативно-правовой акт «Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь «Об открытии банковских счетов» от 3 апреля 2009 г. № 40 и локальную документацию.

В программе приведите перечень вопросов, подлежащих аудиту. Сделайте выводы по качеству предоставляемого пакета документации на открытие счетов.

Программа аудита открытия счетов клиентам составляется по форме, приведенной выше в таблице 86. В выводах нужно изложить мнение о соблюдении требований открытия и закрытия счетов клиентам, качестве работы с клиентами, достоверности выписок из лицевых счетов, правильности оформления пакета юридических дел клиентов и их хранении, обеспечении сохранности документов, защите информации от несанкционированного доступа.

**Задание 173.** Отделением филиала ОАО «АСБ Беларусбанк» 8 апреля текущего года принят вклад наличных денежных средств в сумме 10 млн р. сроком на 70 дней под 14,5% годовых. Сумма начисленных процентов составила:

- за 23 дня апреля – 92 640 р.;
- за 30 дней мая – 120 830 р.;
- за 17 дней июня – 68 470 р.

Установите правильность начисления процентов по вкладам физических лиц, если учетной политикой банка предусмотрено начисление процентов один раз в месяц. При этом используется фактический ежедневный остаток по счету за период начисления. Количество дней в периоде начисления – 360. Начисление процентов производится в том отчетном периоде, к которому они относятся. Расчетный период – с 1-го по 31-е число текущего года.

**Задание 174.** Используя данные, приведенные в задании 173, проверьте расчет начисления процентов по вкладу физического лица, если учетной политикой предусмотрено начисление процентов ежемесячно. Начисленные проценты присоединяются к общей сумме вклада и впоследствии проценты начисляются с учетом суммы начисленных процентов:

- за апрель – 92 640 р.;
- за май – 121 950 р.;
- за июнь – 69 940 р.

**Задание 175.** Определите правильность начисления процентов по пенсионному вкладу в отделении филиала ОАО «АСБ Беларусбанк», если остаток денежных средств на счете пенсионера-вкладчика на первое декабря текущего года составлял 1 600 р.

30 декабря текущего года зачислено на счет вкладчика 369 150 р. Проценты начислены исходя из процентной ставки, действующей по счету на дату оформления выписки, – 7 % годовых в сумме 12 790 р.

**Задание 176.** Приведите факты нарушений по депозитным операциям и отразите их в рабочей документации аудитора. Затем изложите свое мнение по постановке учета депозитных операций, соблюдению депозитной политики.

Факты нарушений по депозитным операциям приведите по форме таблицы 87.

**Задание 177.** Дайте оценку записям в выписке из лицевого счета (таблица 88), если счет открыт 24 декабря 2010 г. в сумме 10 млн р. Дата наступления срока возврата вклада – 24 декабря 2011 г.

Таблица 88 – Выписка из лицевого счета

| Дата       | Сумма операции | Остаток        | Изменение размера процентной ставки |
|------------|----------------|----------------|-------------------------------------|
| 24.12.2010 | 10 000 000, 00 | 10 000 000, 00 | С 24.12.2010 – 16,0 % годовых       |
| 24.01.2011 | 135 890,00     | 10 135 890,00  |                                     |
| 24.02.2011 | 137 740,00     | 10 273 630,00  |                                     |
| 24.03.2011 | 126 100,00     | 10 399 730,00  | С 24.03.2011 – 15,5 % годовых       |

|            |            |               |  |
|------------|------------|---------------|--|
| 25.04.2011 | 138 050,00 | 10 537 780,00 |  |
| И т. д.    |            |               |  |

## Тема 27. Аудит кассовых операций банка

### План

1. Цель, задачи и значение аудита кассовых операций банка.
2. Информационное и нормативное обеспечение аудита кассовых операций.
3. Аудит кассовой работы.
4. Аудит сохранности денежной наличности.
5. Аудит своевременности оприходования и выдачи денежных средств.
6. Аудит реальности и обоснованности остатков денежных средств на балансовых счетах.

### Задания

**Задание 178.** Изучите теоретический материал по данному плану и ответьте на следующие вопросы:

1. Какова цель аудита кассовых операций банка?
2. Какие нормативно-правовые акты регулируют аудит кассовых операций?
3. Где содержится информация, используемая при аудите кассовых операций?
4. Как установить соответствие локальных нормативно-правовых актов по организации кассовой работы действующему законодательству?
5. Как оценить эффективность организации работы кассового узла?
6. Что включается в программу аудита кассовых операций?
7. Каков порядок ревизии денежной наличности?
8. Подлежит ли аудиту организация внутреннего контроля кассовых операций?
9. Как проверить обеспечение сохранности наличных денежных средств, ценностей и документов в хранилищах?
10. Влияет ли на результаты хозяйствования порядок оформления кассовых операций?
11. Какие используются методические приемы аудита кассовых документов, отчетных справок по кассе, записей в книгах принятых и выданных ценностей, наличной иностранной валюты, платежных документов в иностранной валюте?
12. Как установить реальность остатков денежных средств по балансовым счетам:
  - 1010 «Денежные средства в кассе»;
  - 1020 «Денежные средства в обменных пунктах»;
  - 1030 «Денежные средства в кассе с режимом работы «продленный день»;
  - 1040 «Денежные средства в банкоматах»;
  - 105 «Денежные средства в службах инкассации»;
  - 1060 «Денежные средства для подготовки авансов»;
  - 1080 «Денежные средства в пути»;
  - 1090 «Прочие средства платежа»?
13. Нужно ли проверить соответствие принятого порядка учета денежных средств установленному НПА, своевременность и полноту оприходования денежных средств, соблюдение лимита?
14. Как установить эффективность осуществления внутреннего контроля за поступлением высланных для подкрепления банка ценностей, изъятием денег из обращения, обменом ветхих денежных билетов на годные?
15. С помощью каких процедур можно определить нарушения действующего законодательства по кассовым операциям и последствия, к которым могут привести данные нарушения?
16. Осуществляется ли в учреждении банка предварительный контроль (через контрольные подписи до составления баланса) и последующий контроль (после составления баланса) с целью систематической проверки постановки учета и документооборота, выполнения работниками учетно-операционного аппарата возложенных на них обязанностей, законности и правильности оформления выполненных ими операций?
17. Можно ли установить следующую последовательность контроля за соблюдением правил ведения кассовых операций:
  - внезапная ревизия касс банка в случае выявления остатка денежных средств в крупных размерах;
  - назначение комиссии приказом руководителя банка;
  - составление акта и объяснений в случае установления расхождений;

- информирование банком Национального банка Республики Беларусь, Главного управления Национального банка Республики Беларусь, Комитета государственного контроля Республики Беларусь, Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь и других контролирующих органов Республики Беларусь о систематических нарушениях кассовых операций в наличных белорусских рублях?

18. Входит ли в обязанности руководителя банка (его заместителя, начальника структурных подразделений) решение следующих вопросов:

- организовать надлежащее хранение ценностей, обеспечить их сохранность;
- создать необходимые условия труда кассовым и другим работникам;
- проводить необходимые мероприятия по подготовке и повышению квалификации работников;
- разрабатывать мероприятия по компьютеризации кассовой работы;
- расследовать случаи просчета, хищения и других злоупотреблений и принимать меры по взысканию с виновных лиц причиненного ущерба?

19. Достоверна ли следующая информация: «В случае расхождения между фактическим наличием ценностей и данными отчетных документов кассир сообщает об этом руководителю кассового подразделения. При подтверждении излишка или недостачи составляется акт, а кассир представляет объяснительную записку руководителю кассового подразделения, которая в последующем рассматривается руководителем банка (его заместителем)»?

**Задание 179.** Составьте программу аудита кассовых операций филиала ОАО «АСБ Беларусбанк». В ней отразите перечень вопросов, подлежащих аудиту со ссылкой на нормативно-правовые акты.

Программа аудита кассовых операций филиала ОАО «АСБ Беларусбанк» составляется по форме, приведенной выше в таблице 86.

**Задание 180.** Проведена 1 марта 20\_\_ г. внезапная ревизия ценностей приходной и расходной кассы филиала банка. Установлено расхождение в суммах по приходным и расходным кассовым документам и отчетным справкам о кассовых оборотах за день и остатках ценностей. Расхождения (излишки в приходной кассе – 500 тыс. р., недостача в расходной кассе – 700 тыс. р.). Данные операции отражены по дебету и кредиту счета 1010 «Денежные средства в кассе».

Следует установить, что нарушено, кто нарушил, когда нарушено, как выявлено нарушение, каковы последствия допущенного нарушения.

**Задание 181.** Аудитор принял участие во вскрытии сумки кассиром кассы пересчета денег филиала под наблюдением контролера: «Кассир снял с сумки пломбы со шпагатом, вынул из нее денежную наличность и передал сумку контролеру, оставляя у себя до конца пересчета всех ценностей пломбу от вскрытой сумки. Контролер проверил, вся ли денежная наличность изъята из сумки, вынул препроводительную ведомость, оставляя сумку и документы у себя для контроля».

После пересчета денежной наличности установлена недостача (путем сверки суммы, названной кассиром контролеру, с суммой, указанной на лицевой и оборотной сторонах препроводительной ведомости).

Следует указать, какие действия должны быть предприняты для погашения недостачи и какова роль аудитора.

**Задание 182.** Составьте тест аудита кассовых операций филиала ОАО «АСБ Беларусбанк», укажите процедуры получения аудиторских доказательств.

Результаты запишите по форме таблицы 89.

Таблица 89 – Тест аудита кассовых операций филиала ОАО «АСБ Беларусбанк»

| № п/п | Содержание вопроса | Ответ |     |
|-------|--------------------|-------|-----|
|       |                    | Да    | Нет |

**Задание 183.** Приведите факты нарушений и укажите методы, способы и процедуры их выявления (нарушения касаются обеспечения сохранности денежной наличности, порядка ведения кассовых операций и отражения операций на счетах бухгалтерского учета).

Результаты запишите по форме таблице 90.

Таблица 90 – Методы, способы и процедуры выявления нарушений кассовых операций

| Нарушение операции | Методы, способы и процедуры выявления нарушения | Примечание (последствия нарушения) |
|--------------------|---|------------------------------------|
|--------------------|---|------------------------------------|

**Задание 184.** Составьте справку аудиторской проверки организации кассовой работы отделения филиала ОАО «АСБ Беларусбанк». Укажите, что должен предпринять руководитель банка в случае выявления фактов нарушений в организации кассовой работы.

Форма справки приведена в приложении К.

Справка составляется по результатам аудита службой внутреннего аудита банка.

## Тема 28. Аудит кредитных операций банка

### План

1. Цель, задачи и значение аудита кредитных операций банка.
2. Информационное и нормативное обеспечение аудита кредитных операций банка.
3. Аудит кредитного портфеля банка.
4. Аудит кредитов, выданных банкам и клиентам.
5. Аудит отчетности по кредитным операциям.
6. Оценка кредитного риска.

### Задания

**Задание 185.** Изучите теоретический материал по данному вопросу и ответьте на следующие вопросы:

1. Как определить соответствие локальных НПА по кредитным операциям действующим НПА, законодательству Республики Беларусь?
2. Что является объектом аудита кредитных операций и какое информационное обеспечение используется для аудита кредитного портфеля?
3. Как проверить уровень постановки кредитной работы?
4. Могут ли быть направлениями аудита:
  - наличие локальных нормативно-правовых актов по формированию, выдаче и погашению кредитов;
  - состав кредитного портфеля;
  - соответствие совершенных операций нормативным требованиям, условиям кредитного договора;
  - правильность и достоверность классификации кредитного портфеля по группам кредитного риска?
5. Какие основные этапы проведения аудита кредитных операций?
6. Какие вопросы включает программа аудита общего состояния кредитного портфеля?
7. Как определить достаточность информации по показателям оценки качества кредитного портфеля?
8. Как определить платежеспособность (кредитоспособность) кредитополучателя?
9. Можно ли утверждать, что процедуры кредитного процесса – это предоставление (размещение) денежных средств и возврат (погашение) кредита, уплата процентов?
10. Как проверить организацию учета кредитов, выданных клиентам (индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, юридическим лицам)?
11. Как установить соблюдается ли порядок выдачи межбанковских кредитов (размещенных, т. е. предоставленных другим банкам, привлеченных от других банков) и кредитов в режиме овердрафта?
12. С помощью каких процедур проверяется кредитное досье клиента?
13. Какие вопросы включает программа аудита международных кредитов?
14. Для чего следует изучить порядок осуществления кредитного мониторинга?
15. Каким образом устанавливается реальность просроченной задолженности, полнота создания резервов?
16. Должна ли анализироваться величина межбанковского кредита, предоставляемого другим банкам с точки зрения платежеспособности, ликвидности и стабильности банка-кредитополучателя, наличия гарантий, платежеспособности гарантов, фактов пролонгации, наличия просроченной задолженности?
17. Связан ли кредитный риск с невозможностью своевременного возврата основного долга и процентов по нему из-за неплатежеспособности кредитополучателя?
18. Как проверить качество внутреннего контроля состояния кредитного портфеля банка?
19. Как установить соблюдение кредитной и процентной политики банка, действующих требований при осуществлении банком кредитных операций, эффективность применяемых методик оценки кредитоспособности клиентов?
20. Как проверить соблюдение процедур взыскания процентов за кредит и установления полной процентной ставки?
21. Как установить реальность просроченной задолженности, причины ее возникновения?
22. Какие процедуры аудиторских доказательств используются для установления своевременности и полноты создания резервов на покрытие возможных убытков по кредитам и иным активным операциям с клиентами?
23. Как убедиться в достоверности отчетности по кредитным операциям?
24. Какие используются подходы для оценки кредитного риска?

**Задание 186.** Составьте программу аудита кредитных операций, способствующую улучшению кредитного обслуживания следующих клиентов:

- юридических лиц,
- индивидуальных предпринимателей,

- физических лиц.

Укажите, какие действия необходимо предпринять при установлении фактов невозврата кредита.

Программа аудита кредитных операций филиала банка составляется по вышеприведенной форме таблицы 86.

**Задание 187.** Индивидуальному предпринимателю предоставлен кредит в филиале ОАО «АСБ Беларусбанк» исходя из его платежеспособности и соотношения между суммой кредита и стоимостью обеспечения.

Кредит предоставлен в сумме 10 млн р. под 12% годовых сроком на 30 дней.

Сумма начисленных процентов составила 90 тыс. р.

При начислении процентов учитывалось 360 дней в году, в месяце – 30, что соответствует учетной политике.

Установите, что нарушено, кто нарушил, когда нарушено, как выявлено нарушение, каковы последствия допущенного нарушения, какие приняты меры к устранению нарушения.

**Задание 188.** Проверьте расчет начисления процентов по кредитам и сделайте выводы, если 21 января текущего года выдан кредит на потребительские нужды физическому лицу в сумме 6 млн р. под 20% годовых.

Начисление процентов осуществляется в последний рабочий день месяца.

Уплата процентов производится до 25 числа.

Количество дней в году – 360.

Сумма начисленных процентов:

- за 11 дней января – 36670 р.;
- за 20 дней февраля – 66670 р.

**Задание 189.** Установите правильность корреспонденции счетов со ссылкой на нормативно-правовые акты, если кредит выдан физическому лицу 21 февраля текущего года в сумме 3 млн р. на оплату товара под 12% годовых.

Сумма начисленных процентов за 8 дней февраля составила 7890 р. (Дебет 2471 – Кредит 9031).

Начисленные проценты не уплачены и отнесены на просроченные проценты (Дебет 2491 – Кредит 2471).

За 20 дней марта сумма начисленных процентов составила 19730 р. (Дебет 2491 – Кредит 9031).

**Задание 190.** Проверьте расчет начисления процентов по кредитам, если размер процентных ставок, периодичность начисления процентов, порядок и сроки их уплаты отражены в договоре, заключенном между банком и клиентом.

Проценты начисляются за период со дня выдачи кредита включительно по день, предшествующий дню погашения кредита.

Сумма предоставленного кредита – 2 млн р., процентная ставка – 24 %.

Количество дней в году – 360.

Срок, на который предоставлен кредит, – 30 дней.

Сумма процентов за кредит – 40 тыс. р.

**Задание 191.** Приведите факты нарушений по кредитованию филиалом банка клиентов, по использованию кредита и обеспечению задолженности по кредитам, по предоставлению филиалом банка кредита в иностранной валюте юридическим лицам.

Изложите свое мнение о кредитном обслуживании клиентов в филиале ОАО «АСБ Беларусбанк», соблюдении кредитной политики и установленных режимов, использовании кредитов, наличии просроченной задолженности, достоверности совершенных операций, соблюдении механизма выдачи кредитов в иностранной валюте, соблюдении очередности погашения требований по денежным обязательствам.

Факты нарушений по кредитованию филиалом банка клиентов приведите в ведомости, представленной выше (таблица 87).

**Задание 192.** Установите правильность оценки финансового состояния кредитополучателя по приведенной методике и правильность установления рейтинга исходя из данных таблицы 91.

Таблица 91 – Показатели для оценки финансового состояния клиента  
ОАО «АСБ Беларусбанк» и целесообразности выдачи ему кредита

| Показатели   | Значение | Условие  | Балл |
|--|----------|--|------|
| 1. Коэффициент текущей ликвидности                               | 0,95     | Не более чем в 2 раза больше нормативного или равен нормативному | 5    |
| 2. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | –0,262   | Отсутствие собственных оборотных средств                         | 0    |

|  |                |  |   |
|--|----------------|--|---|
| 3. Коэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами | 0,57           | Свыше 0,5 до 0,85 включительно                     | 3 |
| 4. Коэффициент собственности                                   | 0,43           | Менее 0,5 до 0,2 включительно                      | 3 |
| 5. Окончательный результат деятельности клиента                | 204 000 000 р. | Наличие прибыли при отсутствии убытков прошлых лет | 5 |

Окончание таблицы 91

| Показатели  | Значение                           | Условие   | Балл |
|---|------------------------------------|---|------|
| 6. Оборачиваемость оборотных средств  | Замедлилась на один день           | Замедление по сравнению с предыдущим годом                                    | 0    |
| 7. Удельный вес объема дебиторской задолженности в валюте баланса                         | 21,55                              | Более 10 % до 25% включительно  | 4    |
| 8. Доля просроченной дебиторской задолженности в общем объеме дебиторской задолженности   | —                                  | Отсутствует просроченная дебиторская задолженность                            | 5    |
| 9. Доля просроченной кредиторской задолженности в общем объеме кредиторской задолженности | —                                  | Отсутствует просроченная кредиторская задолженность                           | 5    |
| 10. Изменение размера валюты баланса  | Рост 3 981 000 000 р. (или 22,81%) | Увеличилась   | 3    |
| 11. Наличие текущих (расчетных) счетов в банке  | 22%                                | Свыше 20% до 50% включительно   | 2    |
| 12. Рентабельность основной деятельности  | 0,17%                              | Основная деятельность рентабельна   | 5    |
| 13. Качественные показатели деятельности организации:                                     | —                                  | —   | —    |
| срок функционирования организации   | 53 года                            | 5 лет и более   | 5    |
| зависимость от определенного потребителя производимой продукции (товаров, работ, услуг)   | Нет                                | Не зависит  | 2    |
| доли не денежных форм расчетов в выручке от реализации продукции (товаров, работ, услуг)  | Нет                                | Отсутствует   | 5    |
| 14. Кредитная история организации:  |                                    |   |      |
| оценка выполнения организацией обязательств перед банком                                  | —                                  | Не пользовалась кредитами банка   | 0    |
| наличие и длительность картотеки к текущему (расчетному) счету организации                | Есть                               | Имеется картотека, носящая временный характер (до одного месяца включительно) | 4    |

Результат рейтинга:

Общее количество баллов – 56.

Организация относится ко второму классу.

Имеет некоторую степень риска.

Способна самостоятельно выполнять свои обязательства.

Не рассматривается как рисковая.

## Тема 29. Аудит ценных бумаг

### План

1. Цель, задачи и значение аудита ценных бумаг.
2. Информационное и нормативное обеспечение аудита ценных бумаг.
3. Аудит выпуска, регистрации, оформления, размещения, погашения ценных бумаг.
4. Аудит операций с собственными ценными бумагами.

### Задания

**Задание 193.** Изучите теоретический материал по данному плану и ответьте на следующие вопросы:

1. Какие нормативно-правовые акты регулируют операции с ценными бумагами?
2. Что является объектом аудита ценных бумаг?
3. В чем состоит цель аудита операций с ценными бумагами?
4. Являются ли направлениями аудита:
  - соответствие проведенных операций с ценными бумагами требованиям законодательства;



- порядок эмиссии акций;
  - дополнительный выпуск акций?
5. Нужно ли создавать резерв, если рыночная цена акции банка ниже балансовой стоимости?
  6. В каких случаях сертификат считается недействительным?
  7. Кто отвечает за правильное ведение учета ценных бумаг?
  8. Какие вопросы включаются в программу аудита операций с депозитными и сберегательными сертификатами банка?
  9. Что определяют локальные нормативно-правовые акты, содержащие условия выпуска и обращения сберегательных сертификатов?
  10. Могут ли вноситься исправления при оформлении ценных бумаг?
  11. Как проверить подлинность предъявляемого к оплате бланка сертификата?
  12. Должен ли проверяться порядок начисления процентных расходов банка по выданным банковским сертификатам?
  13. Как установить правильность количественного учета банковских сертификатов?
  14. Могут ли включаться в программу аудита следующие вопросы по выдаче собственных векселей:
    - своевременность, полнота и правильность проведения операций по выдаче векселя банка и его оплате;
    - правильность учета выпущенных и оплаченных векселей на балансовых и внебалансовых счетах;
    - порядок выдачи и использования бланков векселей;
    - правильность ведения количественного учета бланков векселей?
  15. Что понимается под формальной проверкой векселя?
  16. Как должен поступить банк при невыполнении клиентом обязательств по своевременному перечислению денежных средств?
  17. К чему приведет несвоевременное отнесение на соответствующие счета задолженности клиентов по просроченным платежам?
  18. Должен ли аудитор проверить уменьшение основного капитала банка на сумму собственных акций, выкупленных банком у участников рынка ценных бумаг?
  19. На что следует обратить внимание при аудите инвестирования денежных средств банка в акции субъектов хозяйствования?
  20. Что должно включаться в выводы аудитора о эффективности покупки ценных бумаг?
  21. Какие нарушения могут быть выявлены по формированию и увеличению уставного фонда, по депозитным и сберегательным сертификатам, по операциям, связанным с выпуском и погашением собственных облигаций и векселей, куплей-продажей ценных бумаг?
  22. Какие используются процедуры при аудите ценных бумаг?
  23. Как проверить достоверность отчетности по ценным бумагам?

**Задание 194.** Достоверна ли следующая консультация по использованию резерва на покрытие возможных убытков по ценным бумагам: «Резерв на покрытие возможных убытков по ценным бумагам используется для погашения (списания) задолженности в части основного долга по ценным бумагам, находящимся в собственности банка и отнесенным к третьей группе риска. Решение о списании с баланса такой задолженности принимает орган управления».

**Задание 195.** Предусматривается ли в договоре купли-продажи векселей на условиях РЕПО следующая ответственность сторон:

- сторона, просрочившая передачу векселей и (или) их оплату в иностранной валюте, уплачивает другой стороне неустойку в размере 0,1% от стоимости непереданных в срок векселей либо от неоплаченной суммы за каждый день просрочки;
- сторона, просрочившая оплату векселей в белорусских рублях, уплачивает другой стороне неустойку за каждый день просрочки в размере двукратной ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь, деленной на 360, от неоплаченной суммы;
- в случае, если продавец не принял векселя у покупателя, он обязан уплатить покупателю неустойку в размере 0,01% от номинала векселя за каждый календарный день хранения общего векселя.

**Задание 195.** Приведите факты нарушений по операциям с ценными бумагами.

Изложите свое мнение о достоверности и полноте эмиссионных, посреднических, коммерческих и других операциях с ценными бумагами.

Факты нарушений по операциям с ценными бумагами приведите в ведомости (см. выше таблицу 87).

## Тема 30. Аудит валютных операций банка

### План

1. Цель, задачи и значение аудита валютных операций банка.
2. Информационное и нормативное обеспечение аудита валютных операций.
3. Аудит валютно-обменных операций.
4. Аудит операций по открытию и ведению валютных текущих счетов и связанных с движением капитала.
5. Аудит операций, связанных с выполнением функций агента валютного контроля.
6. Аудит состояния валютной позиции и правильности определения финансового результата от валютно-обменных и других операций.
7. Оценка валютного риска.

### *Задания*

**Задание 197.** Изучите теоретический материал по данному плану и ответьте на следующие вопросы:

1. Какие нормативно-правовые акты регулируют валютные операции в Республике Беларусь?
2. Что является объектом аудита валютных операций?
3. Что является целями аудита валютных операций банка?
4. Какая информация используется аудитором при проведении проверки купли-продажи наличной и безналичной иностранной валюты?
5. Какие вопросы содержит программа аудита операций по открытию и ведению валютных счетов?
6. Какие процедуры получения доказательств используются при аудите состояния валютной позиции?
7. Как рассчитывается финансовый результат от валютно-обменных операций?
8. Что предполагает аудит выполнения банком функций агентов валютного контроля?
9. Как рассчитывается величина валютного риска, связанная с позициями банка?
10. Должны ли аудитором проверяться по балансу и всем небалансовым счетам требования и обязательства банка, выраженные в иностранной валюте?
11. Верно ли, что для контроля за состоянием открытой валютной позиции установлены следующие нормативы ограничения валютного риска:
  - величины суммарной открытой валютной позиции по всем видам иностранных валют не может превышать 20% нормативного капитала банка;
  - величина чистой открытой валютной позиции по каждому виду иностранной валюты отдельно не может превышать 10% нормативного капитала банка;
  - величина чистой открытой позиции по форвардным сделкам с каждым видом иностранной валюты в отдельности не может превышать 10% нормативного капитала банка?
12. Что проверяется в ходе аудита валютной позиции?
13. Какие изучаются документы при аудите операций, связанных с покупкой, продажей и конверсией безналичной иностранной валюты?
14. Как убедиться в своевременности зачисления на счета субъектов валютных операций средств в белорусских рублях за проданную иностранную валюту?
15. Какие процедуры нужно использовать для установления правильности и полноты отражения валютных операций на счетах бухгалтерского учета?
16. Как установить достоверность представляемой в Национальный банк Республики Беларусь отчетности по валютным операциям?
17. Какие нарушения могут быть выявлены при аудите валютных операций?
18. Правильны ли требования по обеспечению сохранности наличной иностранной валюты при ее хранении и транспортировке не принимать на работу и не назначать на должности следующих лиц:
  - ранее привлекавшихся к уголовной ответственности за умышленные преступления;
  - страдающих хроническими психическими заболеваниями?
19. Привлекается ли к административной ответственности кассир обменного пункта (валютной кассы) за осуществление валютно-обменных операций без их фиксирования с помощью кассового аппарата или специальной компьютерной системы, либо при необоснованном отказе в покупке или продаже иностранной валюты?
20. Устанавливаются ли для уполномоченных банков следующие ограничения при совершении сделок купли-продажи иностранной валюты и конверсионных операций на внутреннем валютном рынке:
  - при совершении сделок продажи иностранной валюты за счет и по поручению юридических лиц на торгах ОАО «БВФБ» комиссионный сбор взимается в размере не более 0,3% от суммы сделки, включая биржевой сбор;
  - при совершении иных сделок купли-продажи иностранных валют, а также конверсионных операций размер комиссионного сбора, взимаемого уполномоченными банками, не может превышать 1% от суммы сделки;
  - при совершении конверсионных операций курс конверсии устанавливается по договоренности между участниками сделки, но не может отличаться более чем на 3% от кросс-курса, рассчитанного на основе официальных курсов белорусского рубля по отношению к соответствующим иностранным валютам?

**Задание 198.** Аудитором при проверке обменного пункта филиала ОАО «АСБ Беларусбанк» было установлено следующее:

- отключение в обменном пункте кнопки тревожной сигнализации;
- отсутствие выписки из приказа о назначении на должность одного из контролеров-кассиров.

Укажите, окажут ли влияние данные нарушения на организацию кассовой работы и финансовые результаты филиала.

**Задание 199.** Уточните, вправе ли осуществлять проверку обменных пунктов (валютных касс) банков следующие органы государственной власти и управления Республики Беларусь:

- КГК Республики Беларусь;
- Национальный банк Республики Беларусь;
- Министерство внутренних дел (МВД) Республики Беларусь;
- Министерство по налогам и сборам Республики Беларусь;
- Департамент финансовых расследований при КГК Республики Беларусь?

**Задание 200.** Укажите, соблюдение каких нормативных документов должно быть проконтролировано для установления реальности, полноты, разрешения, точности, классификации, учета, периодизации валютных операций.

**Задание 201.** Составьте программу аудита валютных операций, включающую вопросы по купле-продаже наличной иностранной валюты в обменных пунктах и кассах филиала ОАО «АСБ Беларусбанк».

Программа аудита валютных операций филиала банка составляется по вышеприведенной форме таблицы 86.

**Задание 202.** Установите законность и достоверность отражения на счетах бухгалтерского учета операций по покупке-продаже наличной иностранной валюты в обменном пункте филиала ОАО «АСБ Беларусбанк»:

1. По отчету кассира согласно реестру купленной наличной иностранной валюты:
  - Дебет 1020 – Кредит 6901 (зачисление купленной иностранной валюты);
  - Дебет 6901 – Кредит 1020 (списание уплаченных бел. р.);
2. По отчету кассира согласно реестру проданной наличной иностранной валюты:
  - Дебет 6911 – Кредит 1020 (списание проданной иностранной валюты);
  - Дебет 1020 – Кредит 6911 (зачисление бел. р.).

**Задание 203.** Установите правильность определения финансового результата от операций с иностранной валютой, если в конце расчетного периода определен положительный финансовый результат.

Он отражен на счетах бухгалтерского учета следующим образом:

- Дебет 6911 – Кредит 6980 (20 000 тыс. р.);
- Дебет 6980 – Кредит 8241 (20 000 тыс. р.);
- Сальдо по счету 6911 – 426 000 тыс. р., по счету 6901 – 424 000 тыс. р.

**Задание 204.** Приведите факты нарушений валютных операций филиала ОАО «АСБ Беларусбанк» и изложите свое мнение о соответствии проводимых валютных операций действующим нормативным правовым актам, соблюдении порядка регулирования открытой валютной позиции и контроле норматива валютного риска.

Факты нарушений валютных операций филиала банка приведите в ведомости (см. выше таблицу 87).

## **Тема 31. Аудит межбанковских расчетов**

### **План**

1. Цель, задачи и значение аудита межбанковских расчетов.
2. Информационное и нормативное обеспечение аудита межбанковских расчетов.
3. Аудит межбанковских расчетов.
4. Риски, связанные с межбанковскими расчетами.

### **Задания**

**Задание 205.** Изучите теоретический материал по данному плану и ответьте на следующие вопросы:

1. Какие задачи решаются в ходе аудита межбанковских расчетов?
2. Какие нормативно-правовые акты должны соблюдаться по межбанковским расчетам?
3. Какие объекты подлежат аудиту по межбанковским расчетам?

4. Какие процедуры используются при аудите состояния межбанковских расчетов (МБР), корреспондентских отношений, открытия и ведения корреспондентских счетов?

5. Как установить реальность сальдо по корреспондентским счетам?

6. Как проверить соблюдение расчетной дисциплины?

7. С помощью каких процедур устанавливается законность и обоснованность записей на счетах бухгалтерского учета, своевременность и полнота перечисления и зачисления средств?

8. Что понимается под достоверностью отчетности?

9. Какие риски связаны с межбанковскими расчетами?

10. Включает ли программа аудита корреспондентских межбанковских отношений такие направления, как:

- соответствие досье по открытию корреспондентских счетов требованиям законодательства;
- документальное оформление открытия счетов;
- подтверждение достаточности данных по остаткам корреспондентских счетов банков;
- правильность и полнота начисления, выплаты и получения процентов по корреспондентским счетам?

11. Должны ли строиться корреспондентские отношения таким образом, чтобы соответствовать требованиям качества и скорости проведения операций в сочетании с минимизацией всех рисков?

12. Как проверить реальность данных отчетности банка по корреспондентскому счету?

13. Что понимается под документальной проверкой проведения расчетных операций?

14. Какие документы бухгалтерского учета и отчетности используются для проверки состояния корреспондентского счета и проводимых через него операций?

15. Проверяется ли аудитором, как на основании первичных документов банками формируются и передаются в систему BISS электронные платежные документы?

16. Могут ли включаться в программу аудита расчетов по корреспондентскому счету в части платежей клиентов такие вопросы, как:

- организация документооборота;
- график приема расчетно-денежных документов;
- порядок предоставления владельцам счета выписок из лицевых счетов клиентов вместе с подтверждающими расчетными документами?

17. Подлежат ли детальному изучению со стороны аудитора результаты сверки сумм в выписках по счетам и данных уполномоченного банка (которые отражаются в ведомости проверки расчетов по корреспондентскому счету)?

18. Как проверяется аудитором наличие подтверждений остатков по счетам на первое января, правильность сальдо по счетам банков-корреспондентов, полнота получения подтверждений остатков по счетам банков-корреспондентов?

19. Нужно ли в ходе аудита произвести ревизию открытых корреспондентских счетов на балансе банка для выяснения счетов с незначительными оборотами?

20. Как установить соответствие данных аналитического и синтетического учета, произведенных операций нормативно-правовым актам Национального банка Республики Беларусь?

21. Что является источниками получения аудиторских доказательств по межбанковским кредитам и депозитам?

22. Как установить своевременность переноса задолженности по межбанковским кредитам со счетов группы по учету срочной задолженности на счета по учету пролонгированной и просроченной задолженности?

23. Контролирует ли Национальный банк Республики Беларусь состояние расчетов банков и очереди ожидания средств, а в случае необходимости устанавливает ли условия осуществления межбанковских расчетов через корреспондентский счет; применяет ли механизм минимизации очередей ожидания средств (взаимозачет); принимает ли решение по оперативному изменению регламента работы автоматизированной системы межбанковских расчетов?

**Задание 206.** Приведите факты нарушений по межбанковским расчетам и корреспондентским отношениям.

Изложите свое мнение о состоянии межбанковских расчетов, правильности и своевременности оформления документов, их обработки, соблюдении сроков отправки документов другим банкам.

Факты нарушений по межбанковским расчетам и корреспондентским отношениям приведите в ведомости, представленной выше (таблица 87).

## Тема 32. Аудит внутрибанковских операций

### План

1. Цель, задачи и значение аудита внутрибанковских операций.

2. Информационное и нормативное обеспечение аудита внутрибанковских операций.
3. Аудит операций с основными средствами, нематериальными активами, материалами.
4. Аудит расчетов по платежам в бюджет.
5. Аудит расчетов с подотчетными лицами.
6. Аудит расчетов с персоналом по оплате труда.
7. Аудит расчетов с поставщиками (подрядчиками) и покупателями.

### **Задания**

**Задание 207.** Изучите теоретический материал по данному плану и ответьте на следующие вопросы:

1. Какая цель аудита операций с основными средствами?
2. Какие нормативно-правовые акты регулируют внутрибанковские операции?
3. Какие источники информации используются при аудите материалов?
4. Как установить правильность оценки основных средств, нематериальных активов, материалов?
5. Какие процедуры позволяют установить обеспечение их сохранности, правильности отражения операций на счетах бухгалтерского учета, качество первичной документации?
6. По каким источникам устанавливается наличие просроченной дебиторской задолженности?
7. Что включается в программу аудита расчетов с персоналом по оплате труда?
8. Что должно быть предусмотрено в методическом, организационном и техническом аспектах учетной политики банка по внутрибанковским операциям?
9. Устанавливаются ли аудитором причины списания основных средств, нематериальных активов и материалов?
10. На что повлияет несвоевременное оприходование объектов основных средств?
11. Что содержит план аудита учета объектов интеллектуальной собственности?
12. Какие вопросы включает аудит расчетов с поставщиками и покупателями?
13. На основании каких документов производится проверка законности и обоснованности отражения операций по результатам инвентаризации на счетах бухгалтерского учета?
14. С помощью каких процедур проверяется порядок ведения бухгалтерских журналов, карточек и других регистров учета материальных ценностей, основных средств, нематериальных активов?
15. Что включает методика проверки полноты и своевременности начисления амортизации, обоснованности и законности списания активов?
16. Как установить законность и целесообразность надбавок, доплат и повышенных окладов, соблюдение основных положений о премировании, правильность и своевременность удержаний из заработной платы работников банка, полноту отчислений по социальному страхованию и законность выплат за счет этих средств?
17. Какова последовательность действий, если при проверках выявлено наличие материалов, числящихся за уволенными материально-ответственными лицами?
18. Что понимается под качеством инвентаризационных материалов? Оценивается ли аудитором качество инвентаризационных материалов?
19. Облагается ли подоходным налогом стоимость обучения, если учеба осуществляется в учреждении высшего образования согласно договору, заключенному с работником?
20. Должны ли возмещаться работнику расходы по служебной командировке в случае временной нетрудоспособности?
21. Должна ли задолженность по подотчетным суммам инвентаризироваться отдельно по каждому подотчетному лицу и сроку возникновения?
22. Верно ли, что налогооблагаемая база по налогу на прибыль банков определяется как общая сумма доходов, полученная в налоговом периоде, уменьшенная на сумму расходов, относимых на себестоимость банковского продукта и доходов от внереализационных операций, уменьшенных на сумму расходов по этим операциям?
23. Какие риски возникают при проведении внутрибанковских операций?

**Задание 208.** Проверьте достоверность данных расчета начисления амортизации линейным способом по объекту основных средств филиала ОАО «АСБ Беларусбанк» амортизируемой стоимостью 46 млн р. со сроком полезного использования в течение 5 лет.

Годовая норма амортизационных отчислений по данному объекту составляет 20 %.

Годовая сумма амортизационных отчислений по объекту составляет 9 млн р.

Установите что нарушено, как выявлено нарушение, каковы последствия допущенного нарушения.

**Задание 209.** Проверьте обоснованность записей на счетах бухгалтерского учета приобретения цветов и их вручения сотрудникам банка:

- Дебет 6520 – Кредит 1010;
- Дебет 5600 – Кредит 6520;
- Дебет 9329 – Кредит 5600.

**Задание 210.** Установите нарушения порядка учета, расходования, отпуска горюче-смазочных материалов, если при проверке путевых листов выявлено следующее:

Автомобиль (марка Ауди А4 1, 8 TD) следовал по маршруту Гомель – Минск.

Пробег по путевому листу составил 330 км, согласно маршрутной карте – 305 км.

Фактически списано бензина – 13,0 л на 100 км пробега, по норме – 9,8 л.

**Задание 211.** Укажите, правильно ли отражено в бухгалтерском учете приобретение основных средств на условиях предварительной оплаты:

- Дебет 6540 – Кредит текущий счет поставщика;
- Дебет 5561 – Кредит 6540;
- Дебет 5510, 552Х, 5531 – Кредит 5561.

**Задание 212.** Уточните, правильно ли отражены операции при поступлении денежных средств от покупателя за проданные нематериальные активы:

- Дебет счет покупателя – Кредит 6889;  
одновременно:
- Дебет 6889 – Кредит 8352 на сумму остаточной стоимости;
- Дебет 9352 – Кредит 6570.

**Задание 213.** Поясните, верно ли указана проводка по списанию материалов, использованных на ремонт здания, и какой документ является основанием для списания материалов:

- Дебет 9311 – Кредит 5600 по акту выполненных работ.

**Задание 214.** Проверьте расчет возмещения командировочных расходов специалиста филиала ОАО «АСБ Беларусбанк», если он находился в командировке в г. Минске два дня. После возвращения из командировки им представлен авансовый отчет, к которому приложены следующие документы:

- командировочное удостоверение с заверенными отметками о дне прибытия и дне выбытия из места командировки;
- проездные документы, подтверждающие фактические расходы по проезду к месту командировки и обратно (железнодорожные билеты стоимостью по 33 980 р. каждый, постельные принадлежности на сумму 2 160 р.);
- счет по найму жилого помещения (квитанция гостиницы на сумму 60 тыс. р.).  
Суточные составили 30 тыс. р.  
Авансовый отчет об израсходованных суммах утвержден руководителем филиала банка.  
Общая сумма расходов 160 тыс. р. отражена на счетах бухгалтерского учета.

**Задание 215.** Проверьте правильность расчета отпускных ведущего специалиста филиала ОАО «АСБ Беларусбанк», если установлено, что ему предоставлен отпуск в октябре текущего года на 30 календарных дней (24 дня – основной и 6 дней – дополнительный отпуск).

Общая сумма заработка за 12 календарных месяцев составила 15 924,6 тыс. р.

Среднее количество календарных дней месяца – 29,7.

Средний заработок, сохраняемый за дни отпуска, – 1 340 тыс. р.

**Задание 216.** Проверьте расчет начисления пособия по временной нетрудоспособности специалисту филиала ОАО «АСБ Беларусбанк» за ноябрь текущего года, если установлено, что он болел 6 дней в ноябре.

Заработок для начисления пособия за два календарных месяца, предшествующих месяцу, в котором наступила нетрудоспособность, составляет 2 800 тыс. р., среднедневной – 70 тыс. р.

Сумма пособия по временной нетрудоспособности – 340 тыс. р.

**Задание 217.** Приведите факты нарушений по оплате труда и социальным выплатам.

Изложите свое мнение о соблюдении нормативно-правовых актов по оплате труда, порядке ведения лицевых счетов, правильности начисления премий.

Факты нарушений по оплате труда и социальным выплатам приведите в ведомости (см. выше таблицу 87).

**Задание 218.** Приведите факты нарушений по возмещению командировочных расходов.

Изложите свое мнение по соблюдению нормативно-правовых актов, своевременности предоставления авансовых отчетов, возврате неиспользованных подотчетных сумм и организации контроля за использованием наличной иностранной валюты, взятой под отчет.

Факты нарушений по возмещению командировочных расходов приведите в ведомости (см. выше таблицу 87).

**Задание 219.** Приведите факты нарушений по налогообложению банка.

Изложите свое мнение по взаимоотношениям банка с налоговыми службами и правильности исчисления налогооблагаемой базы, ставок налогов и др.

Факты нарушений по налогообложению банка приведите в ведомости (см. выше таблицу 87).

**Задание 220.** Отрадите в накопительной ведомости нарушения, выявленные в ходе аудита кредиторской (дебиторской) задолженности, не оплаченной в срок.

Установите процедуры получения аудиторских доказательств и изложите свое мнение о состоянии дебиторской и кредиторской задолженности.

Ведомость нарушений, выявленных в ходе аудита, составляется по форме, приведенной в приложении Л.

**Задание 221.** Составьте таблицу выплаченных пособий с нарушениями и установите последствия этих нарушений.

Назовите процедуры получения аудиторских доказательств и изложите свое мнение о состоянии учета расчетов по социальному страхованию и обеспечению в банке и укажите, какие нормативно-правовые акты были нарушены.

Данные о выплаченных пособиях с нарушениями записываются в ведомости, приведенной выше (таблица 87).

**Задание 222.** Укажите действия аудитора при установлении недобора (перебора) подоходного налога с заработка работников банка.

Установите процедуры получения аудиторских доказательств и изложите мнение о законности отражения операций по удержанию подоходного налога.

Сведения о недоборе (переборе) подоходного налога с заработка работников банка оформляются в таблице произвольной формы.

### **Тема 33. Аудит доходов, расходов и прибыли банка**

#### **План**

1. Цель, задачи и значение аудита доходов, расходов и прибыли банка.
2. Информационное и нормативное обеспечение аудита доходов, расходов и прибыли банка.
3. Аудит доходов банка.
4. Аудит расходов банка.
5. Аудит прибыли банка.
6. Оценка прибыльности (доходности) банка.

#### **Задания**

**Задание 223.** Изучите теоретический материал по данному плану и ответьте на следующие вопросы:

1. Каковы цели и задачи аудита доходов, расходов и прибыли банка?
2. Какие нормативно-правовые акты регулируют аудит доходов, расходов и прибыли банка?
3. Как установить правильность классификации доходов и расходов банка?
4. Что проверяется при закрытии счетов доходов и расходов банка?
5. Какие принципы должны соблюдаться при формировании и учете конечного финансового результата?
6. Как установить достоверность данных в форме 2 «Отчет о прибыли и убытках»?
7. Каким образом устанавливается правильность исчисления, полнота и своевременность перечисления налогов в бюджет?
8. Какие показатели характеризуют прибыльность (доходность) деятельности банка и как установить достоверность информации, используемой в данных показателях?
9. Какие вопросы содержит программа аудита доходов и расходов банка?
10. Как проверить обоснованность признания доходов и расходов на соответствующих счетах?
11. Какие источники информации используются при аудите доходов, расходов и прибыли банка?
12. Что относится к резервам сокращения расходов банка?
13. Как убедиться в достоверности формирования конечного финансового результата?
14. Какие процедуры используются для оценки существенного искажения финансовых результатов и информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности?
15. Как убедиться в эффективности системы внутреннего контроля банка за формированием и признанием доходов, расходов и прибыли банка?

16. Какие нарушения выявляются при аудите доходов, расходов и прибыли банка?

17. Будет ли нарушением состава затрат, включаемых в себестоимость банковского продукта, если банк ежемесячно относит на себестоимость расходы по служебному транспорту свыше одной единицы?

18. Верно ли, что затраты на оплату обязательного аудита включаются в себестоимость банковских услуг и рассчитываются от годового дохода банков и Небанковских кредитно-финансовых организаций (НКФО) в проверяемом году с учетом НДС в размере 0,5% (класс 8-й баланса)?

**Задание 224.** Приведите факты нарушений по процентным доходам и расходам филиала ОАО «АСБ Беларусбанк».

Изложите свое мнение по оценке учета процентных доходов и расходов и установите правомерность их отнесения.

Факты нарушений по процентным доходам и расходам банка приведите в Ведомости (см. выше таблицу 87).

**Задание 225.** Установите правильность списания командировочных расходов на расходы банка и отражения сумм на счетах бухгалтерского учета.

Сотрудник филиала ОАО «АСБ Беларусбанк» был командирован в г. Москву с 10 января по 14 января 2011 г. Ему выдан аванс 9 января 2011 года:

- в белорусских рублях из кассы банка в сумме 250 600 бел. р. (на проезд – 235 600 бел. р. и оплату суточных – 15 000 бел. р.);

- в российских рублях путем перечисления на личную карточку сотрудника (для оплаты расходов по найму служебного помещения и суточных) – 14 628 рос. р.

По возвращении из командировки сотрудником были представлены следующие документы:

- авансовый отчет 15 января 2011 г. с приложением к нему квитанции за проживание в гостинице в течение 3 суток – 5 760 рос. р.;

- проездные билеты, приобретенные за бел. р. – 235 600 бел. р.; за рос. р. – 2 345 рос. р.

На дату выдачи аванса официальный курс российского рубля, установленный Национальным банком Республики Беларусь, составил 98,93 бел. р.

Курс доллара США – 3 015 бел. р., на дату составления авансового отчета и на дату возврата (возмещения перерасхода) подотчетных сумм в кассу банка официальный курс российского рубля составил 100,49 бел. р.

Нормы возмещения командировочных расходов:

- суточные – в размере 30 долл. США за каждый день командировки;

- расходы по найму жилого помещения – до 120 долл. США;

- нормы суточных при служебных командировках на территории Республики Беларусь составляли 15 000 бел. р. за каждый день командировки.

Бухгалтером составлен расчет, в котором рассчитаны:

- количество суток нахождения работника в командировке с 10 по 14 января – 5 суток;

- сумма возмещения суточных:

а) в российских рублях за день отъезда и время нахождения в Российской Федерации (30 долл. США · 4 суток) – 3 015 бел. р. за долл. США : 98,93 бел. р. за один рос. р. = 3 657 рос. р.;

б) в белорусских рублях за день приезда – 15 000 бел. р.;

- расходы по найму служебного помещения:

а) по квитанции за 3 суток – 5 760 рос. р.;

б) по установленным нормам (120 долл. США · 3 суток) – 3 015 бел. р. за долл. США : 98,93 бел. р. за рос. р. = 10 971 рос. р.;

- расходы на проезд: 2 345 рос. р. и 235 600 бел. р.

Итого расходов:

- $3\,657 + 2\,345 + 10\,971 = 16\,973$  (в российских рублях);

- $15\,000 + 234\,600 = 250\,600$  (в белорусских рублях).

Операции отражены на счетах следующим образом:

- Дебет 6520 – Кредит 1010 (на сумму аванса в бел. р. – 250 600);

- Дебет 6520 – Кредит 3114 (на сумму перечислений на личную карточку – 14 628 рос. р.);

- Дебет 9 класс – Кредит 6911 (на сумму расходов в иностранной валюте ( $16\,973 \cdot 100,49 = 1\,705\,620$  бел. р.));

- Дебет 6901 – Кредит 6520 (16 973 рос. р.);

- Дебет 9 класс – Кредит 6520 (на сумму расходов в бел. р. – 250 600);

- Дебет 1010 – Кредит 6520 (на возврат денежных средств в кассу банка – 2 345 рос. р.);

- Дебет 6520 – Кредит 6921 (на сумму переоценки дебиторской задолженности за период с даты выдачи аванса до даты составления авансового отчета ( $(100,49 - 98,93) \cdot 14\,628 = 22\,820$  бел. р.)).

## Тема 34. Аудит достоверности бухгалтерской (финансовой)



## отчетности банка. Порядок составления и представления аудиторского заключения

### План

1. Цель, задачи и значение аудита достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности банка.
2. Информационное и нормативное обеспечение аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности банка.
3. Аудит достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности банка.
4. Порядок составления и представления аудиторского заключения по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности банка.
5. Действия аудиторской организации при выявлении искажений бухгалтерской (финансовой) отчетности банка.

### Задания

**Задание 226.** Изучите теоретический материал по данному плану и ответьте на следующие вопросы:

1. Какова цель аудита достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности банка?
2. Какие задачи решаются в ходе аудита достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности банка?
3. Как установить соблюдение учетной политики банка?
4. Какова последовательность проведения аудита состояния бухгалтерского учета и достоверности отчетности банка?
5. Какие нормативно-правовые акты регулируют состояние бухгалтерского учета и достоверности отчетности банка?
6. Как установить соблюдение правил составления и представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности банка?
7. Какие применяются методики аудита достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности банка?
8. Как проверить реальность статей баланса, качество и своевременность составления и представления отчетности?
9. Каков порядок формирования форм отчетности?
10. Какие формы выражения аудиторского мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности банка предусмотрены нормативно-правовыми актами?
11. Как проверить соблюдение требований по хранению документов в текущем архиве бухгалтерии и архиве банка.
12. Включает ли аудит годовой отчетности банка:
  - соблюдение общих требований к составлению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
  - порядок проведения подготовительных работ до начала формирования отчетности;
  - соблюдение состава годового отчета, порядка заполнения форм;
  - подтверждение достоверности годового отчета аудиторской организацией (аудитором – индивидуальным предпринимателем)?
13. Должен ли аудитор проверять существенность информации об отдельных доходах, расходах, активах, хозяйственных операциях, составляющих капитала?
14. Должна ли быть раскрыта в пояснительной записке следующая информация:
  - положение о том, что статьи финансовой отчетности и сопутствующие сравнительные данные были пересчитаны на индекс инфляции, и как результат представлены в текущих ценах на отчетную дату;
  - объяснение того, какой индекс инфляции был использован для пересчета и какое было его значение за отчетный и предыдущий периоды;
  - описание методов пересчета отдельных статей финансовой отчетности, дающих обоснование полученным суммам и результатам пересчета?
15. Можно ли отнести к приемам вуалирования отчетности:
  - сальдирование дебиторской и кредиторской задолженности;
  - включение в отчетность чужого имущества;
  - составление отчетности по недостоверным данным?

**Задание 227.** Составьте программу аудита достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО «АСБ Беларусбанк», используя учетную политику, информацию о составе, оборотах и структуре активов и пассивов как в национальной, так и в иностранной валютах.

Программа аудита достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности банка составляется по форме, приведенной выше (таблица 86), и включает детализированные направления аудита.

**Задание 228.** Составьте тест аудита достоверности финансовой отчетности банка.

Сделайте выводы по соблюдению нормативно-правовой документации.

Укажите, как Вы оцениваете достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности за предыдущий год.

Тест проверки достоверности финансовой отчетности банка включает вопросы полноты, реальности, периодизации, оценки и классификации активов и обязательств по статьям отчетности.

**Задание 229.** Составьте отчет комплексного аудита деятельности банка.

Оцените законность, достоверность и правильность ведения бухгалтерского учета, соблюдение учетной политики банка.

Отчет комплексного аудита составляется по форме, приведенной в приложении М.

**Задание 230.** Составьте аудиторское заключение о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО «АСБ Беларусбанк», содержащее безусловно положительное аудиторское мнение и ответьте на вопросы, что означает форма выражения аудиторского мнения «безусловно положительное», кому предоставляется аудиторское заключение.

1. Форма аудиторского заключения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности банка приведена в приложении Н.

2. Аудиторское заключение о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности банка дается на основании проверенных форм отчетности: № 1 «Бухгалтерский баланс», № 2 «Отчет о прибыли и убытках», № 3 «Отчет об изменении капитала», № 4 «Отчет о движении денежных средств», других форм, опубликованных в периодической печати или на сайте конкретного банка.

**Задание 231.** Укажите, считается ли аудиторское заключение модифицированным, если указывает на следующие факторы:

- не влияющие на безусловно положительное аудиторское мнение, но описываемые в аудиторском заключении с целью привлечения внимания пользователей к какой-либо ситуации, сложившейся у банка и раскрытой в бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- влияющие на аудиторское мнение и способствующие выражению условно-положительного или отрицательного аудиторского мнения, а также отказу от его выражения.

**Задание 232.** По другим формам выражения аудитором мнения по бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО «АСБ Беларусбанк» установите следующее:

- получены ли надлежащие аудиторские доказательства, достаточные для выражения условно положительного аудиторского мнения в аудиторском заключении;
- существенность выявленных и неисправленных искажений;
- ответственность за дачу заведомо ложного аудиторского заключения.

Формы выражения аудиторского мнения в аудиторских заключениях представлены следующим образом:

- аудиторское заключение по бухгалтерской (финансовой) отчетности с выражением безусловно положительного аудиторского мнения с поясняющим пунктом, привлекающим внимание к аспекту, при наличии существенной неопределенности (приложение П);
- аудиторское заключение по бухгалтерской (финансовой) отчетности, содержащее условно положительное аудиторское мнение из-за ограничения объема аудита (приложение Р);
- аудиторское заключение по бухгалтерской (финансовой) отчетности, содержащее отказ от выражения аудиторского мнения из-за ограничения объема аудита (приложение С);
- аудиторское заключение по бухгалтерской (финансовой) отчетности, содержащее условно положительное аудиторское мнение в связи с ненадлежащими методами ведения бухгалтерского учета (приложение Т);
- аудиторское заключение по бухгалтерской (финансовой) отчетности, содержащее условно положительное аудиторское мнение в связи с неадекватностью раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности (приложение У);
- аудиторское заключение по бухгалтерской (финансовой) отчетности, содержащее отрицательное аудиторское мнение (приложение Ф);
- аудиторское заключение по финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (приложение Х).

## СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

- Анализ** деятельности банков : учеб. пособие / И. К. Козлова [и др.] ; под общ. ред. И. К. Козловой. – Минск : Выш. шк., 2003. – 240 с.
- Батракова, Л. Г.** Экономический анализ деятельности коммерческого банка : учеб. для вузов / Л. Г. Батракова. – М. : Логос, 1998. – 344 с.
- Аудит** : учеб. для вузов / В. И. Подольский и др.; под общ. ред. В. И. Подольского. – 4-е изд., перераб. и доп. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2009. – 744 с.
- Аудит** эффективности в рыночной экономике : учеб. пособие / Е. И. Иванова, М. В. Мельник, В. И. Шлейников ; под ред. С. И. Гайдажи. – М. : КНОРУС, 2009. – 328 с.
- Ефремова, Л. С.** Банковский аудит : учеб. пособие / Л. С. Ефремова, Т. А. Купрюшана, И. И. Татур [и др.] ; под ред. Л. С. Ефремовой – Минск : БТЭУ. – 2007. – 389 с.
- Додж Р.** Краткое руководство по стандартам и нормам аудита. – М. : Финансы и статистика : ЮНИТИ, 1992.

### Дополнительная литература

- Банковский** кодекс Республики Беларусь : Закон Респ. Беларусь от 17 июля 2006 г. № 145-З (в ред. Закона Респ. Беларусь от 14 июня 2010 г. № 132-З) // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.
- Бувевич, С. Ю.** Анализ финансовых результатов банковской деятельности : учеб. пособие для вузов / С. Ю. Бувевич, О. Г. Королев. – М. : КНОРУС, 2004. – 160 с.
- Бувевич, С. Ю.** Экономический анализ деятельности коммерческого банка : учеб. пособие и практикум / С. Ю. Бувевич. – М. : Экономистъ, 2006. – 240 с.
- Вешкин, Ю. Г.** Экономический анализ деятельности коммерческого банка : учеб. пособие для вузов / Ю. Г. Вешкин, Г. Л. Авагян. – М. : Магистр, 2007. – 350 с.
- Инструкция** о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций : постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 28 сент. 2006 г. № 137 (в ред. постановления от 29 сент. 2011 г. № 413) // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.
- Инструкция** по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов в Национальном банке и банках Республики Беларусь : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 30 июля 2009 г. № 125 // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.
- Инструкция** об организации внутреннего контроля в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 28 сент. 2006 г. № 139 // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.
- Инструкция** о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 30 дек. 2003 г. № 226 // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.
- Инструкция** о порядке формирования и использования банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 28 сент. 2006 г. № 138 // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.
- Инструкция** по составлению консолидированной финансовой отчетности банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями Республики Беларусь : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 9 нояб. 2011 г. № 511 // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.
- Инструкция** по составлению годовой финансовой отчетности банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями Республики Беларусь : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 9 нояб. 2011 г. № 507 // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.
- Инструкция** по формированию и представлению отчетности по форме 1701 «Средние процентные ставки кредитно-депозитного рынка» : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 31 янв. 2011 г. № 32 // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.
- Инструкция** о представлении информации по форме отчетности 1022 «Сведения об операциях покупки-продажи иностранной валюты» : утв. постановлением Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 29 нояб. 2005 г. № 361 // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.
- Инструкция** о регулировании аудиторской деятельности в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах, банковских холдингах : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 4 янв. 2008 г. № 1 (с изм. и доп.) // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.
- Инструкция** об организации внутреннего контроля в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 28 сент. 2006 г. № 139 (в ред.

постановления от 18 июня 2008 г. № 74) (с изм. и доп.) // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.

**Инструкция** о представлении информации по форме отчетности 1032 «Отчет об операциях с наличной иностранной валютой и платежными документами в иностранной валюте» : утв. постановлением Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 7 апр. 2004 г. № 113 (в ред. постановления от 11 янв. 2010 № 3) // Консультант-Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.

**Об аудиторской деятельности** : Закон Республики Беларусь от 8 нояб. 1994 г. № 3373-ХІІ (в ред. Закона Респ. Беларусь от 4 янв. 2010 г. № 108-3) // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.

**Об основаниях** назначения Национальным банком Республики Беларусь внеплановых проверок : утв. постановлением Нац. банка Респ. Беларусь от 19 марта 2010 г. № 66 // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.

**Об установлении** инструкции о порядке составления и представления информации по форме отчетности 1702 «Сведения о составе кредитных вложений в экономику и операциях по финансовому лизингу» : постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 30 дек. 2010 г. № 591 // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.

**Об установлении** формы отчетности 0520 «Отчет о кассовых оборотах банка» и утверждении Инструкции о порядке представления информации по форме отчетности 0520 «Отчет о кассовых оборотах банка» : постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 6 июня 2011 г. № 214 // Консультант-Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.

**Об утверждении** форм отчетности и Инструкции о порядке составления и представления банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями пруденциальной отчетности в Национальный банк Республики Беларусь : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 31 окт. 2006 г. № 172 // Консультант-Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.

**Об утверждении** формы отчетности «Бухгалтерский баланс» и о порядке ее представления банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями : постановление Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 5 дек. 2007 г. № 368 // Консультант-Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.

**Об утверждении** формы отчетности 1028 «Отчет о валютно-обменных операциях, совершенных на валютном рынке Республики Беларусь» и Инструкции о порядке представления информации по форме отчетности 1028 «Отчет о валютно-обменных операциях, совершенных на валютном рынке Республики Беларусь» : постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 27 марта 2006 г. № 73 (в ред. постановления от 15 июня 2007 г. № 182) // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.

**О некоторых** мерах по реализации Указа Президента Республики Беларусь от 16 октября 2009 г. № 510 : постановление Совета Министров Респ. Беларусь от 18 марта 2010 г. № 383 // Консультант-Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.

**О совершенствовании** контрольной (надзорной) деятельности в Республике Беларусь : Указ Президента Респ. Беларусь от 16 окт. 2009 г. № 510 // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.

**Кабушкин, С. Н.** Управление банковским кредитным риском : учеб. пособие для вузов / С. Н. Кабушкин. – М. : Новое знание, 2004. – 336 с.

**Кравцова, Л. И.** Банковский надзор и аудит : учеб. / Л. И. Кравцова. – Минск : Выш. шк., 1998.

**Лемешевский, И. А.** Основы анализа финансового положения филиала банка / И. А. Лемешевский // Вестн. Ассоц. бел. банков. – 2001. – № 8–9. – С. 57–73.

**Лемешевский, И. А.** Основы анализа финансового положения филиала банка (окончание) / И. А. Лемешевский // Вестн. Ассоц. бел. банков. – 2001. – № 10. – С. 24–36.

**Масленченков, Ю. С.** Финансовый менеджмент банка : учеб. пособие для вузов / Ю. С. Масленченков. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2003. – 399 с.

**Панкова С. В.** Международные стандарты аудита : учеб. / С. В. Панкова, Н. И. Панкова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Магистр, 2008. – 287 с.

**Ольхова, Р. Г.** Банковское дело: управление в современном банке : учеб. пособие для вузов / Р. Г. Ольхова. – М. : КноРус, 2008. – 288 с.

**Поморина, М. А.** Планирование как основа управления деятельностью банка : учеб. / М. А. Поморина. – М. : Финансы и статистика, 2002. – 384 с.

**Пугачев, В. В.** Международные стандарты аудита : учеб. пособие. / В. В. Пугачев. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Дело и Сервис, 2009. – 304 с.

**Шеремет, А. Д.** Финансовый анализ в коммерческом банке : учеб. / А. Д. Шеремет, Г. Н. Щербакова. – М. : Финансы и статистика, 2001. – 256 с.

**Щербакова, Г. Н.** Анализ и оценка банковской деятельности (на основе отчетности, составляемой по российским и международным стандартам) : учеб. / Г. Щербакова. – М. : Вершина, 2007. – 464 с.

**Шидловская, М. С.** Банковский надзор и аудит : практикум / М. С. Шидловская. – Минск : Выш. школа, 2003 – 318 с.

**Методика расчета показателей оценки эффективности  
банковских операций**

**Таблица А.1 – Показатели эффективности использования и  
достаточности капитала банка**

| Наименование показателя                                       | Методика расчета   | Экономическая интерпретация  |
|---|--|--|
| 1. Рентабельность капитала                                    | Отношение прибыли банка к средней величине капитала, умноженное на 100   | Характеризует сумму прибыли, получаемой банком со 100 р. собственных средств   |
| 2. Рентабельность уставного фонда                             | Отношение прибыли банка к средней величине уставного фонда, умноженное на 100  | Характеризует сумму прибыли, получаемой банком со 100 р. средств уставного фонда   |
| 3. Коэффициент использования капитала                         | Отношение капитала банка к остаткам кредитных вложений   | Характеризует сумму капитала на 1 р. остатков кредитных вложений   |
| 4. Мультипликатор капитала                                    | Отношение активов к капиталу   | Характеризует размер превышения активов над капиталом. Чем выше значение показателя, тем ниже доля капитала в ресурсах банка   |
| 5. Коэффициент соотношения капитала и балансовых обязательств | Отношение капитала к балансовым обязательствам банка   | Характеризует сумму капитала на 1 р. балансовых обязательств. Увеличение показателя указывает на рост капитала более быстрыми темпами по сравнению с ростом балансовых обязательств, следовательно, на увеличение доли капитала в ресурсах банка |
| 6. Достаточность нормативного капитала                        | Отношение нормативного капитала к сумме активов и внебалансовых обязательств, оцененных по уровню риска, умноженное на 100 | Характеризует часть активов и внебалансовых обязательств, оцененных по уровню риска (т. е. рисков, принимаемых на себя банком), которая может быть покрыта за счет нормативного капитала (собственных средств)                                   |
| 7. Достаточность основного капитала                           | Отношение основного капитала к сумме активов и внебалансовых обязательств, оцененных по уровню риска, умноженное на 100    | Характеризует часть активов и внебалансовых обязательств, оцененных по уровню риска (т. е. рисков, принимаемых на себя банком), которая может быть покрыта за счет основного капитала (преимущественно за счет уставного фонда)                  |

**Таблица А.2 – Показатели движения средств во вкладах  
и эффективности вкладных операций банка**

| Наименование показателя   | Методика расчета  | Экономическая интерпретация  |
|---|---|--|
| 1. Коэффициент оседания поступивших средств на вкладные счета   | Отношение разности между остатками средств во вкладах на конец и начало отчетного периода к обороту по их поступлению                                   | Характеризует сумму прилива вкладов на 1 р. их поступления   |
| 2. Коэффициент прилива средств во вклады  | Отношение разности между остатками средств во вкладах на конец и начало отчетного периода к остатку средств во вкладах на начало отчетного периода      | Характеризует сумму прилива вкладов на 1 р. остатков средств на вкладных счетах на начало отчетного периода                    |
| 3. Средний срок хранения вкладного рубля  | Отношение средних остатков средств на вкладных счетах к однодневному обороту по их выбытию  | Характеризует средний срок нахождения средств на вкладных счетах в банке   |
| 4. Чистый доход по вкладным операциям   | Произведение разности между процентной ставкой по кредитам и процентной ставкой по вкладным операциям на средний остаток привлеченных средств во вклады | Характеризует сумму превышения доходов по кредитам над расходами по вкладам, используемым в качестве кредитных ресурсов        |
| 5. Рентабельность привлечения средств во вклады   | Отношение чистого дохода по вкладным операциям к средним остаткам средств на вкладных счетах, выраженное в процентах                                    | Характеризует сумму чистого дохода по вкладным операциям, получаемого банком со 100 р. средств, привлеченных на вкладные счета |
| 6. Рентабельность вкладных операций   | Отношение чистого дохода по вкладным операциям к сумме процентных расходов по вкладам, выраженное в процентах   | Характеризует сумму чистого дохода по вкладным операциям на 100 р. процентных расходов по привлечению средств во вклады        |
| Примечание – Показатели движения средств во вкладах могут быть рассчитаны как в целом, так и в разрезе видов вкладов. |   |  |

Таблица А.3 – Показатели эффективности активных операций банка

| Наименование показателя                     | Методика расчета   | Экономическая интерпретация  |
|---|--|--|
| 1. Рентабельность активов                   | Отношение прибыли банка к средним остаткам активов, умноженное на 100          | Характеризует сумму прибыли, получаемой банком со 100 р. ресурсов, размещенных в активные операции |
| 2. Рентабельность активов, приносящих доход | Отношение прибыли банка к средним остаткам доходных активов, умноженное на 100 | Характеризует сумму прибыли, получаемой банком со 100 р. ресурсов, размещенных в доходные активы   |
| 3. Доходность активов                       | Отношение доходов к средним остаткам активов                                   | Характеризует сумму доходов, получаемых банком с 1 р. ресурсов, размещенных в активные операции    |
| 4. Доходность активов, приносящих доход     | Отношение доходов к средним остаткам доходных активов                          | Характеризует сумму доходов, получаемых банком с 1 р. ресурсов, размещенных в доходные активы      |

Таблица А.4 – Показатели движения кредитной задолженности и эффективности кредитных операций

| Наименование показателя  | Методика расчета   | Экономическая интерпретация   |
|--|--|---|
| 1. Коэффициент соотношения оборота по выдачи и погашению кредитов                          | Отношение оборота по выдаче кредитов к обороту по их погашению   | Характеризует сумму вновь выданных кредитов в отчетном периоде на 1 р. их погашения   |
| 2. Коэффициент погашения кредитной задолженности   | Отношение оборота по погашению кредитной задолженности за отчетный период к сумме остатков кредитной задолженности на начало и оборота по выдачи кредитов за отчетный период | Характеризует сумму погашения на 1 р. выданных кредитов с учетом остатков кредитной задолженности на начало отчетного периода |
| 3. Оборачиваемость кредитов  | Отношение средних остатков задолженности по кредитам к однодневному обороту по их погашению  | Характеризует средний срок пользования кредитными ресурсами   |
| 4. Доходность кредитных операций   | Отношение доходов от кредитных операций к средним остаткам кредитной задолженности   | Характеризует сумму доходов, получаемую банком с 1 р. средств, размещенных в кредитные операции                               |
| 5. Чистый доход по кредитным операциям   | Разность между доходами от кредитных операций и расходами по формированию кредитных ресурсов   | Характеризует сумму превышения доходов по кредитам над расходами по формированию кредитных ресурсов                           |
| 6. Рентабельность кредитных операций   | Отношение чистого дохода по кредитным операциям к средним остаткам кредитной задолженности, умноженное на 100  | Характеризует сумму чистого дохода по кредитным операциям, получаемого со 100 р. кредитных ресурсов                           |
| Примечание – Показатели могут быть рассчитаны как в целом, так и в разрезе видов кредитов. |  |   |

Таблица А.5 – Показатели рискованности активных операций банка

| Наименование показателя   | Методика расчета   | Экономическая интерпретация  |
|---|--|--|
| 1. Сумма активов, взвешенных на риск  | Сумма произведений размера актива по балансу на величину присущего ему риска                                     | Характеризует сумму активов банка с учетом риска активных операций   |
| 2. Коэффициент риска активных операций  | Отношение суммы активов, взвешенных на риск, к сумме активов по балансу  | Характеризует удельный вес рискованных активов в общей сумме активов   |
| 3. Коэффициент учета риска по активным операциям  | Отношение суммы созданных специальных резервов на покрытие возможных убытков к сумме активов, взвешенных на риск | Характеризует часть рискованных активов, покрываемых за счет созданных специальных резервов  |
| 4. Коэффициент осторожности в размещении активов  | Отношение суммы активов без риска к сумме активов по балансу   | Характеризует удельный вес безрисковых активов в общей сумме активов. Сумма активов без риска равна разнице между суммой активов по балансу и суммой активов, взвешенных на риск |
| 5. Коэффициент соотношения активов, взвешенных на риск, и капитала                              | Отношение активов, взвешенных на риск, к капиталу банка  | Характеризует часть рискованных активов, которая может быть покрыта собственными средствами  |
| 6. Коэффициент полноты создания специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам   | Отношение суммы фактически созданных специальных резервов к сумме специальных резервов по расчету                | Характеризует часть расчетной величины специальных резервов, фактически созданную на покрытие возможных убытков по активам   |
| Примечание – Аналогичные показатели рассчитываются при оценке рискованности кредитных операций. |  |  |

Таблица А.6 – Показатели ликвидности банка

| Наименование показателя                   | Методика расчета   | Экономическая интерпретация  |
|---|--|--|
| Мгновенная ликвидность                    | Отношение активов до востребования к пассивам до востребования и с просроченными сроками, умноженное на 100  | Характеризует удельный вес обязательств (пассивов) со сроком возврата до востребования и с просроченными сроками, размещенных в активы со сроком погашения до востребования.<br>Норматив – не менее 20%.   |
| Текущая ликвидность                       | Отношение активов с оставшимся сроком погашения до 30 дней, в том числе до востребования (текущих активов), к пассивам с оставшимся сроком возврата до 30 дней, в том числе до востребования и с просроченными сроками (текущим пассивам), умноженное на 100 | Характеризует удельный вес пассивов с оставшимся сроком возврата до 30 дней, в том числе до востребования и с просроченными сроками (текущие пассивы), размещенных в активы со сроками погашения до 30 дней, в том числе до востребования (текущие активы).<br>Норматив – не менее 70%.                  |
| Краткосрочная ликвидность                 | Отношение активов со сроками погашения до 1 года (фактической ликвидности) к обязательствам со сроками исполнения до 1 года (требуемой ликвидности)  | Характеризует достаточность имеющихся активов (с учетом их ликвидности) для своевременной оплаты обязательств банка в соответствии со сроками погашения или по первому требованию в зависимости от вида обязательств (с учетом риска одновременного снятия средств).<br>Норматив – не менее 1 (или 100%) |
| Соотношение ликвидных и суммарных активов | Отношение ликвидных активов к суммарным активам, умноженное на 100   | Характеризует удельный вес ликвидных активов в общей сумме активов (за вычетом средств, фактически зарезервированных в Национальном банке Республики Беларусь в соответствии с законодательством).<br>Норматив – не менее 20%  |

Таблица А.7 – Показатели эффективности операций банка с пластиковыми карточками

| Наименование показателя   | Методика расчета   | Экономическая интерпретация   |
|---|--|---|
| 1. Прибыль от операций банка с пластиковыми карточками                                      | Разность между доходами от операций с пластиковыми карточками и расходами по ним   | Характеризует результат превышения доходов над расходами банка по операциям с пластиковыми карточками   |
| 2. Коэффициент сбалансированности доходов и расходов по операциям с пластиковыми карточками | Отношение доходов от операций с пластиковыми карточками к расходам по ним  | Характеризует сумму полученных доходов от операций с пластиковыми карточками на 1 р. расходов   |
| 3. Уровень расходов от операций с пластиковыми карточками                                   | Отношение расходов по операциям с пластиковыми карточками к доходам от их осуществления, умноженное на 100                 | Характеризует часть доходов от операций с пластиковыми карточками, направленную на покрытие его расходов (если значение показателя меньше 100%), или размер превышения расходов над доходами (если значение показателя выше 100%)   |
| 4. Рентабельность операций банка с пластиковыми карточками                                  | Отношение прибыли от операций банка с пластиковыми карточками к расходам по ним, умноженное на 100                         | Характеризует сумму прибыли от операций банка с пластиковыми карточками на 100 р. расходов по ним. Рост рентабельности объясняется опережающим темпом роста доходов, следовательно, и прибыли по сравнению с темпом роста расходов банка по операциям с пластиковыми карточками и рассценивается как положительная тенденция                          |
| 5. Уровень прибыльности доходов от операций с пластиковыми карточками                       | Отношение прибыли от операций с пластиковыми карточками к доходам от этих операций, умноженное на 100                      | Характеризует удельный вес прибыли от операций с пластиковыми карточками в сумме полученных банком доходов от этих операций. Увеличение показателя свидетельствует о снижении доли доходов, направляемых на покрытие расходов по операциям с пластиковыми карточками, следовательно, об увеличении доли прибыли в доходах, и оценивается положительно |
| 6. Рентабельность средств, привлеченных на карт-счета                                       | Отношение прибыли от операций банка с пластиковыми карточками к средним остаткам средств на карт-счетах, умноженное на 100 | Характеризует сумму прибыли от операций банка с пластиковыми карточками, полученную со 100 р. средств, привлеченных на карт-счета   |

Таблица А.8 – Показатели эффективности кассовых операций банка

| Наименование показателя                                       | Методика расчета   | Экономическая интерпретация  |
|---|--|--|
| 1. Коэффициент сбалансированности денежных потоков            | Отношение оборота по поступлению денежных средств в кассы банка к обороту по их выдаче   | Характеризует сумму поступления денег в кассы банка на 1 р. денежных средств, выданных из касс банка   |
| 2. Коэффициент достаточности наличных денежных средств        | Отношение суммы остатка на начало периода денежных средств в кассах банка и оборота по их поступлению к обороту по выдаче денежных средств из касс банка | Характеризует сумму поступления денежных средств в кассы банка с учетом их остатка на начало отчетного периода на 1 р. денежных средств, выданных из касс банка  |
| 3. Период оборота (время обращения) наличных денежных средств | Отношение средних остатков денежных средств в кассах банка к однодневному обороту по их выдаче из касс банка   | Характеризует время нахождения денежных средств в кассах банка   |
| 4. Прибыль от кассовых операций                               | Разность между доходами от кассовых операций и расходами по ним  | Характеризует результат превышения доходов над расходами банка по операциям с наличными денежными средствами   |
| 5. Рентабельность кассовых операций                           | Отношение прибыли от кассовых операций к расходам по ним, умноженное на 100  | Характеризует сумму прибыли от кассовых операций на 100 рублей расходов по ним. Рост показателя объясняется опережающим темпом роста доходов, следовательно, и прибыли от кассовых операций по сравнению с темпом роста расходов по ним и расценивается как положительная тенденция                                  |
| 6. Уровень прибыльности доходов от кассовых операций          | Отношение прибыли от кассовых операций к доходам от этих операций, умноженное на 100   | Характеризует удельный вес прибыли от кассовых операций в сумме доходов, полученных банком от этих операций. Увеличение показателя свидетельствует о снижении доли доходов, направляемых на покрытие расходов по кассовым операциям, следовательно, об увеличении доли прибыли в доходах, и оценивается положительно |

Таблица А.9 – Показатели эффективности валютно-обменных операций банка

| Наименование показателя                                     | Методика расчета   | Экономическая интерпретация   |
|---|--|---|
| 1. Доход, полученный от операций покупки иностранной валюты | Произведение объема покупки иностранной валюты и разности между официальным курсом белорусского рубля по отношению к покупаемой валюте и курсом покупки валюты, установленным банком | Характеризует сумму доходов, полученную при совершении операций покупки иностранной валюты        |
| 2. Доходность операций покупки иностранной валюты           | Отношение дохода, полученного от операций покупки иностранной валюты, к сумме рублевого эквивалента покупки валюты, определенного по официальному курсу                              | Характеризует сумму доходов, получаемую с 1 р. средств, затраченных на покупку иностранной валюты |
| 3. Доход, полученный от операций продажи иностранной валюты | Произведение объема продажи иностранной валюты и разности между курсом продажи валюты, установленным банком, и официальным курсом рубля по отношению к продаваемой валюте            | Характеризует сумму доходов, полученную при совершении операций продажи иностранной валюты        |
| 4. Доходность операций продажи иностранной валюты           | Отношение дохода, полученного от операций продажи иностранной валюты, к сумме рублевого эквивалента продажи валюты, определенного по официальному курсу                              | Характеризует сумму доходов, получаемую с 1 р. совершенных операций продажи иностранной валюты    |

Таблица А.10 – Показатели сбалансированности доходов и расходов банка

| Наименование показателя                              | Методика расчета   | Экономическая интерпретация   |
|--|--|---|
| 1. Прибыль   | Разность между доходами и расходами банка                        | Характеризует результат превышения доходов над расходами банка  |
| 2. Процентная маржа                                  | Разница между процентными доходами и процентными расходами банка | Характеризует результат превышения процентных доходов над процентными расходами банка   |
| 3. Коэффициент сбалансированности доходов и расходов | Отношение доходов банка к его расходам                           | Характеризует сумму доходов на 1 р. расходов. Рассчитывается как по общей сумме доходов и расходов банка, так и по процентным и непроцентным доходам и расходам |



## Окончание таблицы А.10

| Наименование показателя                                   | Методика расчета  | Экономическая интерпретация  |
|---|---|--|
| 4. Уровень расходов                                       | Отношение расходов к доходам банка, выраженное в процентах                      | Характеризует часть доходов банка, направленную на покрытие его расходов (если значение показателя меньше 100%), или размер превышения расходов над доходами (если значение показателя выше 100%). Рассчитывается как по общей сумме доходов и расходов банка, так и по процентным и непроцентным доходам и расходам   |
| 5. Соотношение процентной маржи и совокупных доходов      | Отношение суммы процентной маржи к общей сумме доходов банка, умноженное на 100 | Характеризует сумму процентной маржи на 100 р. доходов банка   |
| 6. Соотношение непроцентных расходов и совокупных доходов | Отношение непроцентных расходов к общей сумме доходов банка, умноженное на 100  | Характеризует часть доходов банка, направленную на покрытие непроцентных его расходов  |
| 7. Рентабельность банковской деятельности                 | Отношение прибыли к расходам банка, умноженное на 100                           | Характеризует сумму прибыли на 100 р. расходов банка. Рост рентабельности объясняется опережающим темпом роста доходов, следовательно, и прибыли по сравнению с темпом роста расходов банка, и расценивается как положительная тенденция<br>Снижение рентабельности связано с более быстрым темпом роста расходов по сравнению с ростом доходов, соответственно, и прибыли банка |
| 8. Уровень прибыльности доходов                           | Отношение прибыли к доходам, умноженное на 100                                  | Характеризует удельный вес прибыли в сумме полученных банком доходов. Снижение показателя свидетельствует о возрастании доли доходов, направляемых на покрытие расходов, следовательно, об уменьшении доли прибыли в доходах, и оценивается негативно  |

Таблица А.12 – Показатели рентабельности работы банка

| Наименование показателя   | Методика расчета   | Экономическая интерпретация   |
|---|--|---|
| 1. Рентабельность банковской деятельности (рентабельность расходов) | Отношение прибыли к расходам банка, умноженное на 100  | Характеризует сумму прибыли на 100 р. произведенных банком расходов   |
| 2. Рентабельность капитала  | Отношение прибыли к средней величине капитала, умноженное на 100   | Характеризует сумму прибыли, получаемой банком со 100 р. собственных средств                                  |
| 3. Рентабельность привлеченных ресурсов                             | Отношение прибыли к средним остаткам привлеченных ресурсов, умноженное на 100  | Характеризует сумму прибыли, получаемой банком со 100 р. привлеченных ресурсов, размещенных в активы          |
| 4. Рентабельность активов   | Отношение прибыли банка к средним остаткам активов, умноженное на 100  | Характеризует сумму прибыли, получаемой банком со 100 р. ресурсов, размещенных в активные операции            |
| 5. Уровень прибыльности доходов                                     | Отношение прибыли к доходам, умноженное на 100   | Характеризует удельный вес прибыли в сумме полученных банком доходов  |
| 6. Уровень процентной маржи   | Отношение разности между процентными доходами и процентными расходами к средним остаткам доходных активов, умноженное на 100 | Характеризует сумму чистого процентного дохода, получаемого со 100 р. ресурсов, размещенных в доходные активы |

## Основные показатели деятельности 10-ти белорусских банков

Таблица Б.1 – Информация по основным показателям деятельности 10-ти белорусских банков

| Показатели                                 | На начало года | На конец года |
|--|----------------|---------------|
| <b>Активы</b>                              |                |               |
| ОАО «АСБ Беларусбанк»                      | 36 803,5       | 45 182,7      |
| ОАО «Белагропромбанк»                      | 21 276,1       | 26 238,2      |
| ОАО «БПС-Сбербанк»                         | 5 159,4        | 7 335,1       |
| ОАО «Белинвестбанк»                        | 5 039,0        | 6 521,1       |
| «Приорбанк» ОАО                            | 4 809,9        | 5 060,1       |
| ОАО «Белвнешэкономбанк»                    | 2 301,6        | 2 701,6       |
| ОАО «Белгазпромбанк»                       | 2 004,9        | 2 310,9       |
| ЗАО Банк ВТБ (Беларусь)                    | 1 578,6        | 1 953,9       |
| ЗАО АКБ «Белросбанк»                       | 1 567,4        | 1 837,3       |
| ОАО «Банк Москва – Минск»                  | 1 396,0        | 1 555,5       |
| Всего по банковской системе                | 86 716,4       | 106 876,3     |
| <b>Собственный капитал</b>                 |                |               |
| ОАО «АСБ Беларусбанк»                      | 3 692,4        | 3 911,2       |
| ОАО «Белагропромбанк»                      | 4 648,9        | 4 906,9       |
| ОАО «БПС-Сбербанк»                         | 821,4          | 871,7         |
| ОАО «Белинвестбанк»                        | 718,2          | 758,1         |
| «Приорбанк» ОАО                            | 786,3          | 890,9         |
| ОАО «Белвнешэкономбанк»                    | 782,7          | 810,9         |
| ОАО «Белгазпромбанк»                       | 567,2          | 590,3         |
| ЗАО Банк ВТБ (Беларусь)                    | 221,2          | 238,6         |
| ЗАО АКБ «Белросбанк»                       | 131,8          | 151,2         |
| ОАО «Банк Москва – Минск»                  | 206,4          | 244,2         |
| Всего по банковской системе                | 14 027,8       | 14 946,5      |
| <b>Кредиты реальному сектору экономики</b> |                |               |
| ОАО «АСБ Беларусбанк»                      | 28 947,1       | 33 888,4      |
| ОАО «Белагропромбанк»                      | 19 309,5       | 22 294,8      |
| ОАО «БПС-Сбербанк»                         | 3 894,3        | 5 355,7       |
| ОАО «Белинвестбанк»                        | 3 582,8        | 4 292,3       |
| «Приорбанк» ОАО                            | 3 434,7        | 3 765,5       |
| ОАО «Белвнешэкономбанк»                    | 1 140,5        | 1 573,5       |
| ОАО «Белгазпромбанк»                       | 1 281,2        | 1 407,7       |
| ЗАО Банк ВТБ (Беларусь)                    | 990,4          | 1 276,7       |
| ЗАО АКБ «Белросбанк»                       | 951,6          | 1 244,4       |
| ОАО «Банк Москва – Минск»                  | 992,0          | 1 055,8       |
| Всего по банковской системе                | 66 861,5       | 79 274,0      |
| <b>Кредиты физическим лицам</b>            |                |               |
| ОАО «АСБ Беларусбанк»                      | 11 656,3       | 14 382,7      |
| ОАО «Белагропромбанк»                      | 895,6          | 918,6         |
| ОАО «БПС-Сбербанк»                         | 354,1          | 528,0         |
| ОАО «Белинвестбанк»                        | 325,7          | 365,2         |
| «Приорбанк» ОАО                            | 1 224,9        | 1 248,1       |
| ОАО «Белвнешэкономбанк»                    | 74,7           | 68,0          |
| ОАО «Белгазпромбанк»                       | 411,5          | 420,7         |
| ЗАО Банк ВТБ (Беларусь)                    | 220,2          | 251,1         |
| ЗАО АКБ «Белросбанк»                       | 547,2          | 528,0         |

## Окончание таблицы Б.1

| Показатели                                   | На начало года | На конец года |
|--|----------------|---------------|
| ОАО «Банк Москва – Минск»                    | 405,6          | 402,5         |
| Всего по банковской системе                  | 16 864,4       | 20 090,7      |
| <i>Депозиты юридических и физических лиц</i> |                |               |
| ОАО «АСБ Беларусбанк»                        | 15 661,8       | 17 339,4      |
| ОАО «Белагропромбанк»                        | 3 432,6        | 4 287,6       |
| ОАО «БПС-Сбербанк»                           | 2 953,0        | 4 102,8       |
| ОАО «Белинвестбанк»                          | 2 652,6        | 3 304,2       |
| «Приорбанк» ОАО                              | 2 384,1        | 2 918,8       |
| ОАО «Белвнешэкономбанк»                      | 886,2          | 1 029,8       |
| ОАО «Белгазпромбанк»                         | 884,9          | 955,5         |
| ЗАО Банк ВТБ (Беларусь)                      | 713,2          | 831,0         |
| ЗАО АКБ «Белросбанк»                         | 471,4          | 651,3         |
| ОАО «Банк Москва – Минск»                    | 633,7          | 718,2         |
| Всего по банковской системе                  | 32 362,0       | 38 199,6      |
| <i>Депозиты физических лиц</i>               |                |               |
| ОАО «АСБ Беларусбанк»                        | 10 893,8       | 12 226,1      |
| ОАО «Белагропромбанк»                        | 2 218,4        | 2 534,2       |
| ОАО «БПС-Сбербанк»                           | 1 568,6        | 1 975,0       |
| ОАО «Белинвестбанк»                          | 1 265,2        | 1 511,7       |
| «Приорбанк» ОАО                              | 1 184,1        | 1 504,8       |
| ОАО «Белвнешэкономбанк»                      | 447,0          | 480,8         |
| ОАО «Белгазпромбанк»                         | 404,0          | 447,2         |
| ЗАО Банк ВТБ (Беларусь)                      | 246,2          | 418,6         |
| ЗАО АКБ «Белросбанк»                         | 201,2          | 286,1         |
| ОАО «Банк Москва – Минск»                    | 293,6          | 299,6         |
| Всего по банковской системе                  | 19 445,7       | 22 473,4      |

## Примерная форма предписания

**ПРЕДПИСАНИЕ**

Проверяющему (рабочей группе) УВА ОАО «АСБ Беларусбанк» в составе:

1. Руководитель рабочей группы \_\_\_\_\_ ;

2. Члены рабочей группы \_\_\_\_\_ ;

(должность члена рабочей группы,

3. \_\_\_\_\_

фамилия, имя, отчество)

предписывается в соответствии с приказом ОАО «АСБ Беларусбанк» от \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_ и программой аудита про-  
извести аудит \_\_\_\_\_

(наименование объекта аудита)

в срок с \_\_\_\_\_ по \_\_\_\_\_.

(число, месяц, год)

(число, месяц, год)

Установить проверяемый период с \_\_\_\_\_ по \_\_\_\_\_ включи-  
тельно.

(число, месяц, год)

При ревизии операционной кассы, в проверяемых подразделениях выборочному полистному контрольному пересчету подвергнуть не менее \_\_\_\_% остатка денежной наличности в национальной валюте и \_\_\_\_% остатка иностранной валюты.

Объем контрольного полистного пересчета иных ценностей определяется руководителем рабочей группы.

Председатель Правления банка

\_\_\_\_\_

(подпись)

\_\_\_\_\_

(ФИО)

М. П.

Примерная форма приказа

**ПРИКАЗ**

«\_\_» \_\_\_\_\_ г.

№ \_\_\_\_\_

О проведении аудита

отделения № \_\_\_\_\_

филиала \_\_\_\_\_

(наименование банка)

1. В соответствии с планом работы на текущий год провести \_\_\_\_\_ аудит отделения № \_\_\_\_\_ филиала  
(плановый, внеплановый)

(наименование банка)

за период с \_\_\_\_\_ по \_\_\_\_\_.

2. Для проведения аудита назначить бригаду (группу) в составе специалистов:

(должность, фамилия, имя, отчество)

- руководитель бригады (группы);

(должность, фамилия, имя, отчество)

(должность, фамилия, имя, отчество)

- члены бригады (группы) \_\_\_\_\_.

3. Срок проведения аудита с \_\_\_\_\_ по \_\_\_\_\_.

4. Аудит провести в соответствии с нормативно-правовыми актами:

5. Материалы аудита представить к \_\_\_\_\_.

(число, месяц, год)

Директор

(подпись)

(ФИО)

## Примерная форма Книги учета проверок

КНИГА  
УЧЕТА ПРОВЕРОК

№ \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

УНП \_\_\_\_\_

(наименование проверяемого банка)

(дата и номер государственной регистрации проверяемого субъекта, наименование органа, осуществившего государственную регистрацию)

(наименование налогового органа (по месту постановки  
проверяемого субъекта на учет))

(наименование организации, в подчинении (ведении) которой находится юридическое лицо, либо в состав которой входит юридическое лицо)

(местонахождение банка)

Окончание

## Примерная форма заполнения книги учета проверок

| N п/п | Наименование контролирующего (надзорного) органа (при проведении совместной проверки указываются наименования каждого контролирующего (надзорного) органа, участвующего в совместной проверке) | Вид проверки (плановая, внеплановая), номер пункта координационного плана контрольной (надзорной) деятельности по области, г. Минску (для плановой проверки), основание назначения (для внеплановой проверки) | Номер и дата выдачи предписания (вид и реквизиты документа, предусмотренного законодательством для допуска на объекты) | Фамилия, имя и отчество, должность проверяющего (состав группы проверяющих), руководителя проверки, участников контрольного обмера |
|-------|--|---|--|--|
| 1     | 2  | 3   | 4  | 5  |

| Дата начала проверки | Подпись проверяющих, руководителей проверки, участников контрольного обмера | Дата окончания проверки | Наименование документа по результатам проверки | Подпись проверяющих, руководителей проверки, участников контрольного обмера | Примечание |
|----------------------|---|-------------------------|--|---|------------|
| 6                    | 7   | 8                       | 9  | 10  | 11         |

## Примерная форма программы аудита

**ПРОГРАММА АУДИТА**

Проверяемый субъект предпринимательской деятельности \_\_\_\_\_

(банк, филиал)

Период аудита \_\_\_\_\_

Количество человеко-часов \_\_\_\_\_

Руководитель аудиторской группы (аудитор) \_\_\_\_\_

Состав аудиторской группы \_\_\_\_\_

**Примерная форма заполнения программы аудита**

| № п/п | Перечень аудиторских процедур по реализации плана аудита | Срок проведения | Исполнитель | Рабочая документация | Примечание |
|-------|--|-----------------|-------------|----------------------|------------|
|-------|--|-----------------|-------------|----------------------|------------|

Руководитель управления  
комплексного аудита\_\_\_\_\_  
(подпись)\_\_\_\_\_  
(ФИО)Руководитель аудиторской  
группы (аудитор)\_\_\_\_\_  
(подпись)\_\_\_\_\_  
(ФИО)

«        »                  20      г.                                  г.

\_\_\_\_\_ (должность, ФИО)  
действующего на основании \_\_\_\_\_, с другой стороны, заключили настоящий договор  
о нижеследующем:

1.2. Сроки выполнения услуг: с \_\_\_\_\_ по \_\_\_\_\_.

2.1.10. Обязан качественно проводить аудит и оказывать сопутствующие аудиту услуг.



2.1.11. Обязан сообщать Заказчику о невозможности своего участия в проведении аудита при наличии обстоятельств, предусмотренных законодательством.

2.1.12. Гарантирует Заказчику конфиденциальность информации, полученной в ходе оказания аудиторских услуг, а также неиспользование ее в своих интересах или интересах третьих лиц.

2.1.13. Составляет аудиторское заключение по результатам проведения аудита, все стоимостные показатели выражаются в валюте Республики Беларусь.

## 2.2. Заказчик:

2.2.1. Имеет право получать от Исполнителя информацию об актах законодательства Республики Беларусь, на которых основываются замечания и выводы аудитор.

2.2.2. Имеет право отказаться от услуг, оказываемых Исполнителем, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения им своих обязательств либо потребовать от аудиторской организации замены аудитор.

2.2.3. Обязан создавать Исполнителю условия для своевременного и качественного проведения аудита, представлять все необходимые документы.

2.2.4. Обязан давать по запросам Исполнителя разъяснения и объяснения в устной и (или) письменной форме.

2.2.5. Обязан не вмешиваться в деятельность Исполнителя по вопросам, касающимся методологии аудита.

2.2.6. Обязан своевременно устранять выявленные Исполнителем нарушения законодательства Республики Беларусь, установленного порядка ведения бухгалтерского учета и (или) составления бухгалтерской отчетности.

## 3. Стоимость аудиторских услуг

3.1. Стоимость аудиторских услуг по настоящему договору составляет

\_\_\_\_\_ (сумма цифрами и прописью)  
3.2. Оплату аудиторских услуг Заказчик осуществляет на основании \_\_\_\_\_.

3.3. Оплата аудиторских услуг производится в срок \_\_\_\_\_ в следующем порядке: \_\_\_\_\_.

## 4. Ответственность сторон и порядок разрешения споров

4.1. Каждая из сторон должна надлежащим образом выполнять свои обязанности в соответствии с требованиями настоящего договора, а также оказывать другой стороне всевозможное содействие в выполнении ее обязанностей.

4.2. В случае возникновения споров стороны примут все меры для их разрешения путем переговоров.

4.3. Если согласие не будет достигнуто путем переговоров, все споры, связанные с исполнением настоящего договора, а также в случае его расторжения, будут разрешаться судом.

4.4. За неисполнение обязательств по настоящему договору стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством и условиями настоящего договора.

4.4.1. В случае виновного неисполнения обязательства по качественному оказанию аудиторских услуг Исполнитель несет ответственность в соответствии с гражданским законодательством, а также:

- возмещает убытки, причиненные заказчику в результате указания неверной информации либо отсутствия необходимой заказчику информации в итоговых документах аудита, в соответствии с законодательством (в случае проведения аудита);

- возмещает убытки, связанные с применением мер ответственности к заказчику контролирующими (надзорными) органами, в случае выявления этими органами фактов неуплаты или неполной уплаты заказчиком сумм налогов, сборов (пошлин) за аудируемый период, не отраженных в итоговых документах аудита, в соответствии с законодательством (при проведении обязательного аудита достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности);

- возмещает причиненные заказчику убытки в соответствии с законодательством (в случае оказания сопутствующих аудиту услуг).

4.5. За каждый день просрочки оплаты выполненных аудиторских услуг Заказчик выплачивает Исполнителю пеню в размере \_\_\_\_\_% от суммы стоимости аудиторских услуг.

4.6. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему договору, если таковое явилось следствием непреодолимой силы (т. е. чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств).

4.7. Во всем, что не предусмотрено настоящим договором, стороны руководствуются законодательством Республики Беларусь.

## **5. Конфиденциальность**

5.1. Исполнитель обязуется сохранять строгую конфиденциальность информации, полученной в ходе исполнения настоящего договора, и принять все возможные меры, чтобы предохранить полученную информацию от разглашения.

5.2. Передача конфиденциальной информации третьим лицам, опубликование или иное разглашение такой информации могут осуществляться только с письменного согласия аудируемого лица независимо от причины прекращения действия настоящего договора.

5.3. Ограничения относительно разглашения информации не относятся к общедоступной информации или информации, ставшей таковой не по вине исполнителя.

5.4. Исполнитель не несет ответственности в случае передачи конфиденциальной информации государственным органам, имеющим право затребовать ее в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

## **6. Заключительные положения**

6.1. Настоящий договор вступает в силу со дня его подписания.

6.2. Настоящий договор составлен в двух экземплярах, по одному для каждой из сторон.

6.3. Дополнения и изменения в настоящий договор действительны только в том случае, если они совершены в письменной форме и подписаны сторонами.

6.4. Срок действия договора \_\_\_\_\_.

## **7. Юридические адреса сторон**

Исполнитель:

Заказчик:

\_\_\_\_\_  
(юридический адрес)

\_\_\_\_\_  
(юридический адрес)

\_\_\_\_\_  
(банковские реквизиты)

\_\_\_\_\_  
(банковские реквизиты)

\_\_\_\_\_  
(УНН)

\_\_\_\_\_  
(УНН)

\_\_\_\_\_  
(должность, подпись, ФИО)

\_\_\_\_\_  
(должность, подпись, ФИО)

М. П.

М. П.

## Примерная форма справки об аудите организации кассовой работы

РАССМОТРЕНО

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

«\_\_» \_\_\_\_\_ Г.

**СПРАВКА**  
**об аудите организации кассовой работы \_\_\_\_\_**

\_\_\_\_\_.

«\_\_» \_\_\_\_\_ Г. \_\_\_\_\_ Г. \_\_\_\_\_

Аудиторская  
 проверка проведена: \_\_\_\_\_.

В присутствии: \_\_\_\_\_.

\_\_\_\_\_.

**1. ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ ОТДЕЛЕНИЯ**

1. Оборудование и устройство кассового узла \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_.

2. Оснащение рабочих мест кассиров \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_.

3. Наличие договора о коллективной материальной ответственности на всех работников

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_.

4. Обеспеченность кассовых работников образцами подписей лиц, имеющих право подписания расчетно-кассовых документов \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_.

5. Наличие должностных обязанностей на работников отделения

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_.

6. Наличие инструктивных, справочных и информационных материалов и порядок их доведения до кассовых работников \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_.

7. Проведение технической учебы с кассовыми работниками

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_.

8. Порядок хранения дубликатов ключей от денежного хранилища, квитанции о сдаче ключей на хранение в филиал, копии описи и сопроводительные письма

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_.

\_\_\_\_\_.

9. Организация учета ключей, печатей, штампов. Порядок ведения журнала регистрации передачи печатей и ключей от денежных хранилищ отделений, оперативных отделов \_\_\_\_\_

10. Наличие заверенных учреждением банка образцов оттисков пломбиров \_\_\_\_\_

## 2. ХРАНЕНИЕ ДЕНЕЖНОЙ НАЛИЧНОСТИ И ДРУГИХ ЦЕННОСТЕЙ В ДЕНЕЖНОМ ХРАНИЛИЩЕ

1. Оборудование денежного хранилища (сейфов комнаты). Наличие металлических стеллажей (шкафов), сейфов, контейнеров, запирающихся на замок \_\_\_\_\_

2. Нумерация денежных хранилищ \_\_\_\_\_

3. Порядок формирования упаковки и хранения денежной наличности в национальной и иностранной валюте \_\_\_\_\_

4. Порядок хранения и упаковки бланков ценных бумаг, бланков строгой отчетности \_\_\_\_\_

5. Проведение выборочного контрольного пересчета ценностей и проверка отсортировки купюр кассирами на годные и ветхие \_\_\_\_\_

6. Порядок соблюдения сохранности денежной наличности и ценностей в нерабочее время \_\_\_\_\_

7. Организация соблюдения правил хранения личных денег и других вещей кассовых работников \_\_\_\_\_

8. Порядок открытия и закрытия опечатывания хранилища (сейфовых комнат) \_\_\_\_\_

9. Уничтожение оттисков печатей \_\_\_\_\_

### 3. ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ С НАЛИЧНОЙ НАЦИОНАЛЬНОЙ ВАЛЮТОЙ

1. Порядок передачи ценностей от старшего кассира смены кассирам, между кассовыми работниками и передача ценностей от кассиров старшему кассиру смены \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_.

2. Наличие печатей у кассиров и проставление их на квитанции вносителя денежной наличности \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_.

3. Наличие у касс объявлений:

- признаки и порядок определения платежности банкнот \_\_\_\_\_;
- объявление о том, что заявление о недостатке, выявлении неплатежных и фальшивых банкнот не подлежит удовлетворению, если денежная наличность не была пересчитана клиентом в присутствии уполномоченного для этого представителя банка \_\_\_\_\_.

4. Наличие, правильность и своевременность ведения тетради (формы 15), книги (формы 0402380124), контрольных листов (формы 0402410134), журнала приема-передачи телефонограмм \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_.

### 4. НАЛИЧИЕ ПРИКАЗОВ И РАСПОРЯЖЕНИЙ

1. Приказ о режиме работы отделения, видах производимых операций в кассах отделения, численности кассовых работников \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_.

2. Приказ на лиц, ответственных за сохранность ценностей \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_.

3. Приказ на сотрудников банка, которые могут принимать участие в проведении внезапных ревизий (проверок) ценностей в отделениях \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_.

4. Распоряжение (приказ) о порядке передачи ключей и печатей от хранилища, оперативного отдела, отделения между лицами, ответственными за сохранность ценностей \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_.

Замечания проверяющих: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_.

Проверяющие: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_.

Присутствовали: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_.

## Примерная форма накопительной ведомости

**НАКОПИТЕЛЬНАЯ ВЕДОМОСТЬ**  
**кредиторской, дебиторской задолженности, не оплаченной**  
**в срок по состоянию на \_\_\_\_\_**

## Примерная форма заполнения накопительной ведомости

| №<br>п/п | Наименование дебиторов, кредиторов | Документ, № | Причины образования задолженности, дата возникновения задолженности | Характер задолженности | Виновные в пропуске сроков оплаты | Принятые меры по урегулированию задолженности |
|----------|------------------------------------|-------------|---|------------------------|-----------------------------------|---|
|----------|------------------------------------|-------------|---|------------------------|-----------------------------------|---|

Аудитор

\_\_\_\_\_  
(подпись)\_\_\_\_\_  
(ФИО)

Главный бухгалтер

\_\_\_\_\_  
(подпись)\_\_\_\_\_  
(ФИО)

(наименование банка)

(дата составления)

(место составления)

Рабочая группа в составе

(должность, ФИО)

на основании приказа (распоряжения) № \_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ текущего года провели комплексный аудит финансово-хозяйственной деятельности

(наименование банка)

за период с \_\_\_\_\_ по \_\_\_\_\_.

Предыдущий комплексный аудит был проведен \_\_\_\_\_

(должность, ФИО)

за период с \_\_\_\_\_ по \_\_\_\_\_.

За проверяемый период работали:

(должность, ФИО руководителя)

6) \_\_\_\_\_

(должность, ФИО главного бухгалтера)

В проведении аудита приняли участие

(должность, ФИО принявших участие)

За проверяемый период проведены проверки контролирующими органами:

(наименование контролирующего органа, дата проверки)

Аудит проводился в период с \_\_\_\_\_ по \_\_\_\_\_.

Сплошным способом проаудированы документы по

операциям.

Прочие операции проведены выборочным способом. При комплексном аудите проведена ревизия имущества банка и финансовых обязательств:

Акты ревизии прилагаются:

(дается оценка финансовой устойчивости банка, его деловой репутации, инвестиционной привлекательности, ликвидности и пр.)

(также дается оценка исполнения решений по итогам предыдущего аудита)

Систематизированный материал отражается в разделах:

## 1. Аудит кассовых операций банка

|  |
|--|
| (факты нарушения отражаются в акте со ссылкой на НПА, номер и дату его утверждения,                |
| номер и дату регистрации в НРПА, и указанием, кто нарушил, когда нарушено, как выявлено нарушение, |
| способ нарушения, причины и условия, способствующие нарушению; последствия нарушения,              |
| какие приняты меры к устранению нарушения)   |

2. Аудит валютных операций банка (см. пункт 1);
3. Аудит операций по текущим (расчетным) счетам, вкладам и депозитам (см. пункт 1);
4. Аудит операций банка с ценными бумагами (см. пункт 1);
5. Аудит кредитных операций банка (см. пункт 1);
6. Аудит внутрибанковских операций (см. пункт 1):
  - основных средств, нематериальных активов, материальных ценностей;
  - дебиторской и кредиторской задолженности;
  - расчетов по оплате труда и возмещению командировочных расходов;
  - расчетов с бюджетом.
7. Аудит достаточности собственного капитала (см. пункт 1).
8. Аудит других операций (см. пункт 1).
9. Аудит доходов, расходов и прибыли банка (см. пункт 1).
10. Аудит состояния учета и достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности (см. пункт 1).
11. Аудит состояния компьютерных систем и электронной обработки данных (см. пункт 1).
12. Аудит организации работы службы внутреннего контроля (см. пункт 1).

Отчет составлен в \_\_\_\_\_ экземплярах.  
(количество)

Руководитель группы \_\_\_\_\_  
(должность) (подпись) (ФИО)

Руководитель \_\_\_\_\_  
(должность) (подпись) (ФИО)

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_  
(должность) (подпись) (ФИО)

Экземпляр отчета получил «\_\_» \_\_\_\_\_ г.

Руководитель банка \_\_\_\_\_  
(подпись) (ФИО)



*Образец аудиторского заключения по бухгалтерской  
(финансовой) отчетности с выражением  
безусловно положительного аудиторского мнения*

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
по бухгалтерской (финансовой) отчетности**

ОАО «УУУ»

(наименование аудируемого лица)

за период с \_\_\_\_\_ по \_\_\_\_\_

(отчетный период, за который проводился аудит)

Руководителю ОАО «УУУ»

(лицо, которому адресуется аудиторское заключение)

в соответствии с договором оказания аудиторских услуг, ФИО)

Аудируемое лицо: Открытое акционерное общество «УУУ»

(наименование аудируемого лица)

Место нахождения: \_\_\_\_\_

(улица, номер дома, индекс, город, другое; сведения

о государственной регистрации: номер и дата государственной регистрации, УНП)

Аудиторская организация: Общество с ограниченной

ответственностью «ХХХ»

(наименование аудиторской организации)

Место нахождения: \_\_\_\_\_

(улица, номер дома, индекс, город, другое; сведения

о государственной регистрации: номер и дата государственной регистрации, УНП)

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО «УУУ», состоящей из следующих документов:

- бухгалтерского баланса (на дату);
- отчета о прибылях и убытках, отчета об изменении капитала, отчета о движении денежных средств, приложения к бухгалтерскому балансу (за период);
- пояснительной записки.

Руководство ОАО «УУУ» несет ответственность за подготовку и представление бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с законодательством Республики Беларусь по бухгалтерскому учету и отчетности.

Данная ответственность распространяется на разработку, внедрение и поддержание надлежащего функционирования системы внутреннего контроля, которая должна обеспечивать подготовку достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений в результате ошибок или недобросовестных действий; выбор и применение надлежащей учетной политики, а также обоснованных оценочных значений.

Мы несем ответственность за выраженное нами мнение о достоверности данной бухгалтерской (финансовой) отчетности и соответствии совершенных ОАО «УУУ» финансовых (хозяйственных) операций законодательству, основанное на результатах проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности» от 8 ноября 1994 г. № 3373-ХП (в редакции Закона Республики Беларусь от 4 января 2010 г. № 1083) и республиканских правил аудиторской деятельности. Данные правила обязывают нас соблюдать нормы профессиональной этики, планировать и проводить аудит таким образом, чтобы обеспечить достаточную уверенность относительно наличия либо отсутствия существенных искажений в представленной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В ходе аудита нами были выполнены аудиторские процедуры для получения аудиторских доказательств, подтверждающих значение и раскрытие информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Отбор аудиторских процедур осуществлялся на основании профессионального суждения с учетом оценки

риска существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности в результате ошибок или недобросовестных действий. При оценке риска существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности нами рассматривалась система внутреннего контроля ОАО «УУУ» с целью планирования дальнейших аудиторских процедур в зависимости от оцененных рисков, а не для выражения мнения относительно эффективности функционирования этой системы.

Если договором оказания аудиторских услуг предусмотрено, что аудиторская организация должна выразить мнение и относительно эффективности функционирования системы внутреннего контроля, то эта цель должна быть указана в данном пункте аудиторского заключения: «..., а также с целью выражения мнения относительно эффективности функционирования самой системы внутреннего контроля».

Аудит также включал оценку правомерности применяемой учетной политики, обоснованности оценочных значений и общего представления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мы считаем, что в ходе аудита нами были получены достаточные и надлежащие аудиторские доказательства, которые могут являться основанием для выражения аудиторского мнения.

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность ОАО «УУУ», сформированная в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь по бухгалтерскому учету и отчетности, достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение ОАО «УУУ» на первое января 2011 г. и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за 2011 г., при этом совершенные ОАО «УУУ» финансовые (хозяйственные) операции во всех существенных отношениях соответствуют законодательству.

Аудиторское мнение по отдельным проверяемым вопросам или отчет по результатам выполнения определенных согласованных аудиторских процедур предоставляется, если это предусмотрено договором оказания аудиторских услуг в рамках аудита достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Руководитель аудиторской организации или аудитор – индивидуальный предприниматель: \_\_\_\_\_.  
(должность, ФИО, подпись)

Аудитор, возглавлявший аудит или проводивший аудит: \_\_\_\_\_.  
\_\_\_\_\_  
(должность, ФИО, подпись)

Печать аудиторской организации или аудитора – индивидуального предпринимателя

М. П.

Дата подписания аудиторского заключения \_\_\_\_\_.

Дата получения аудиторского заключения аудируемым лицом, заверенная подписями руководителей аудируемого лица и аудиторской организации либо уполномоченных ими лиц (в случае проведения в соответствии с законодательством обязательного аудита достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности) \_\_\_\_\_.

*Образец аудиторского заключения по бухгалтерской (финансовой) отчетности с выражением безусловно положительного аудиторского мнения с поясняющим пунктом, привлекающим внимание к аспекту, при наличии существенной неопределенности*

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ по бухгалтерской (финансовой) отчетности

ОАО «УУУ»

(наименование аудируемого лица)

за период с \_\_\_\_\_ по \_\_\_\_\_

(отчетный период, за который проводился аудит)

Руководителю ОАО «УУУ»

(лицо, которому адресуется аудиторское заключение)

в соответствии с договором оказания аудиторских услуг, ФИО)

Аудируемое лицо: Открытое акционерное общество «УУУ»

(наименование аудируемого лица)

Место нахождения:

(улица, номер дома, индекс, город, другое; сведения

о государственной регистрации: номер и дата государственной регистрации, УНП)

Аудиторская организация: Общество с ограниченной

ответственностью «ХХХ»

(наименование аудиторской организации)

Место нахождения:

(улица, номер дома, индекс, город, другое; сведения

о государственной регистрации: номер и дата государственной регистрации, УНП)

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО «УУУ», состоящей из следующих документов:

- бухгалтерского баланса (на дату);
- отчета о прибылях и убытках, отчета об изменении капитала, отчета о движении денежных средств, приложения к бухгалтерскому балансу (за период);
- пояснительной записки.

Руководство ОАО «УУУ» несет ответственность за подготовку и представление бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с законодательством Республики Беларусь по бухгалтерскому учету и отчетности.

Данная ответственность распространяется на разработку, внедрение и поддержание надлежащего функционирования системы внутреннего контроля, которая должна обеспечивать подготовку достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений в результате ошибок или недобросовестных действий; выбор и применение надлежащей учетной политики, а также обоснованных оценочных значений.

Мы несем ответственность за выраженное нами мнение о достоверности данной бухгалтерской (финансовой) отчетности и соответствии совершенных ОАО «УУУ» финансовых (хозяйственных) операций законодательству, основанное на результатах проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности» от 8 ноября 1994 г. № 3373-ХІІ (в редакции Закона Республики Беларусь от 4 января 2010 г. № 1083) и республиканских правил аудиторской деятельности. Данные правила обязывают нас соблюдать нормы профессиональной этики, планировать и проводить аудит таким образом, чтобы обеспечить достаточную уверенность относительно наличия либо отсутствия существенных искажений в представленной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В ходе аудита нами были выполнены аудиторские процедуры для получения аудиторских доказательств, подтверждающих значение и раскрытие информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Отбор аудиторских процедур осуществлялся на основании профессионального суждения с учетом оценки риска существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности в результате ошибок или недобросовестных действий. При оценке риска существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности нами рассматривалась система внутреннего контроля ОАО «УУУ» с целью планирования дальнейших аудиторских процедур в зависимости от оцененных рисков, а не для выражения мнения относительно эффективности функционирования этой системы.

Аудит также включал оценку правомерности применяемой учетной политики, обоснованности оценочных значений и общего представления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мы считаем, что в ходе аудита нами были получены достаточные и надлежащие аудиторские доказательства, которые могут являться основанием для выражения аудиторского мнения.

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность ОАО «УУУ», сформированная в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь по бухгалтерскому учету и отчетности, достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение ОАО «УУУ» на первый январь 2011 г. и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за 2011 г., при этом совершенные ОАО «УУУ» финансовые (хозяйственные) операции во всех существенных отношениях соответствуют законодательству.

Не изменяя мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, мы обращаем внимание на пункт X пояснительной записки. ОАО «УУУ» является ответчиком по делу о нарушении авторских прав и взыскании убытков. ОАО «УУУ» подало встречный иск, сейчас проходят предварительные слушания и разбирательство по обоим искам. Окончательный результат дела не может быть определен в настоящее время, а бухгалтерская (финансовая) отчетность не предусматривает никаких резервов на покрытие обязательств, которые могут возникнуть в результате решения суда.

Руководитель аудиторской организации или аудитор – индивидуальный предприниматель: \_\_\_\_\_  
(должность, ФИО, подпись)

Аудитор, возглавлявший аудит или проводивший аудит: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
(должность, ФИО, подпись)

Печать аудиторской организации или аудитора – индивидуального предпринимателя

М. П.

Дата подписания аудиторского заключения \_\_\_\_\_.

Дата получения аудиторского заключения аудируемым лицом, заверенная подписями руководителей аудируемого лица и аудиторской организации либо уполномоченных ими лиц (в случае проведения в соответствии с законодательством обязательного аудита достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности) \_\_\_\_\_.

*Образец аудиторского заключения по бухгалтерской  
(финансовой) отчетности, содержащего условно  
положительное аудиторское мнение  
из-за ограничения объема аудита*

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
по бухгалтерской (финансовой) отчетности**

ОАО «УУУ»

(наименование аудируемого лица)

за период с \_\_\_\_\_ по \_\_\_\_\_

(отчетный период, за который проводился аудит)

Руководителю ОАО «УУУ»

(лицо, которому адресуется аудиторское заключение)

в соответствии с договором оказания аудиторских услуг, ФИО)

Аудируемое лицо: Открытое акционерное общество «УУУ»

(наименование аудируемого лица)

Место нахождения: \_\_\_\_\_

(улица, номер дома, индекс, город, другое; сведения

о государственной регистрации: номер и дата государственной регистрации, УНП)

Аудиторская организация: Общество с ограниченной

ответственностью «ХХХ»

(наименование аудиторской организации)

Место нахождения: \_\_\_\_\_

(улица, номер дома, индекс, город, другое; сведения

о государственной регистрации: номер и дата государственной регистрации, УНП)

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО «УУУ», состоящей из следующих документов:

- бухгалтерского баланса (на дату);
- отчета о прибылях и убытках, отчета об изменении капитала, отчета о движении денежных средств, приложения к бухгалтерскому балансу (за период);
- пояснительной записки.

Руководство ОАО «УУУ» несет ответственность за подготовку и представление бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с законодательством Республики Беларусь по бухгалтерскому учету и отчетности.

Данная ответственность распространяется на разработку, внедрение и поддержание надлежащего функционирования системы внутреннего контроля, которая должна обеспечивать подготовку достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений в результате ошибок или недобросовестных действий; выбор и применение надлежащей учетной политики, а также обоснованных оценочных значений.

Мы несем ответственность за выраженное нами мнение о достоверности данной бухгалтерской (финансовой) отчетности и соответствии совершенных ОАО «УУУ» финансовых (хозяйственных) операций законодательству, основанное на результатах проведенного аудита.

За исключением ограничения, описанного ниже, мы провели аудит в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности» от 8 ноября 1994 г. № 3373-ХІІ (в редакции Закона Республики Беларусь от 4 января 2010 г. № 1083) и республиканских правил аудиторской деятельности. Данные правила обязывают нас соблюдать нормы профессиональной этики, планировать и проводить аудит таким образом, чтобы обеспечить достаточную уверенность относительно наличия либо отсутствия существенных искажений в представленной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В ходе аудита нами были выполнены аудиторские процедуры для получения аудиторских доказательств, подтверждающих значение и раскрытие информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Отбор аудиторских процедур осуществлялся на основании профессионального суждения с учетом оценки риска существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности в результате ошибок или недобросовестных действий. При оценке риска существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности нами рассматривалась система внутреннего контроля ОАО «УУУ» с целью планирования дальнейших аудиторских процедур в зависимости от оцененных рисков, а не для выражения мнения относительно эффективности функционирования этой системы.

Аудит также включал оценку правомерности применяемой учетной политики, обоснованности оценочных значений и общего представления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мы считаем, что в ходе аудита нами были получены достаточные и надлежащие аудиторские доказательства, которые могут являться основанием для выражения аудиторского мнения.

Вместе с тем мы не наблюдали за проведением инвентаризации товарно-материальных ценностей, так как дата ее проведения предшествовала дате заключения договора оказания аудиторских услуг. Из-за характера учетных записей ОАО «УУУ» мы не смогли проверить количество товарно-материальных ценностей посредством альтернативных аудиторских процедур.

По нашему мнению, за исключением корректировок (при наличии таковых), которые могли бы оказаться необходимыми, если бы нами было проверено фактическое наличие товарно-материальных ценностей, бухгалтерская (финансовая) отчетность ОАО «УУУ», сформированная в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь по бухгалтерскому учету и отчетности, достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение ОАО «УУУ» на первое января 2011 г. и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за 2011 г., при этом совершенные ОАО «УУУ» финансовые (хозяйственные) операции во всех существенных отношениях соответствуют законодательству.

Руководитель аудиторской организации или аудитор – индивидуальный предприниматель: \_\_\_\_\_  
(должность, ФИО, подпись)

Аудитор, возглавлявший аудит или проводивший аудит: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
(должность, ФИО, подпись)

Печать аудиторской организации или аудитора – индивидуального предпринимателя

М. П.

Дата подписания аудиторского заключения \_\_\_\_\_.

Дата получения аудиторского заключения аудируемым лицом, заверенная подписями руководителей аудируемого лица и аудиторской организации либо уполномоченных ими лиц (в случае проведения в соответствии с законодательством обязательного аудита достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности) \_\_\_\_\_.

*Образец аудиторского заключения по бухгалтерской  
(финансовой) отчетности, содержащего  
отказ от выражения аудиторского мнения  
из-за ограничения объема аудита*

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
по бухгалтерской (финансовой) отчетности**

ОАО «YYY»

(наименование аудируемого лица)

за период с \_\_\_\_\_ по \_\_\_\_\_

(отчетный период, за который проводился аудит)

Руководителю ОАО «YYY»

(лицо, которому адресуется аудиторское заключение)

в соответствии с договором оказания аудиторских услуг, ФИО)

Аудируемое лицо: Открытое акционерное общество «YYY»

(наименование аудируемого лица)

Место нахождения: \_\_\_\_\_

(улица, номер дома, индекс, город, другое; сведения

о государственной регистрации: номер и дата государственной регистрации, УНП)

Аудиторская организация: Общество с ограниченной

ответственностью «XXX»

(наименование аудиторской организации)

Место нахождения: \_\_\_\_\_

(улица, номер дома, индекс, город, другое; сведения

о государственной регистрации: номер и дата государственной регистрации, УНП)

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО «YYY», состоящей из следующих документов:

- бухгалтерского баланса (на дату);
- отчета о прибылях и убытках, отчета об изменении капитала, отчета о движении денежных средств, приложения к бухгалтерскому балансу (за период);
- пояснительной записки.

Руководство ОАО «YYY» несет ответственность за подготовку и представление бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с законодательством Республики Беларусь по бухгалтерскому учету и отчетности.

Данная ответственность распространяется на разработку, внедрение и поддержание надлежащего функционирования системы внутреннего контроля, которая должна обеспечивать подготовку достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений в результате ошибок или недобросовестных действий; выбор и применение надлежащей учетной политики, а также обоснованных оценочных значений.

Абзац, указывающий на ответственность аудиторской организации в связи с проведением аудита, опускается.

Абзац, содержащий описание аудита, либо опускается, либо изменяется в соответствии с обстоятельствами.

Мы не смогли присутствовать при инвентаризации товарно-материальных ценностей и подтвердить дебиторскую задолженность из-за ограничений объема нашей работы, установленных ОАО «УУУ» (кратко указать обстоятельства).

Вследствие существенности указанных аспектов мы не выражаем мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО «УУУ» и соответствии совершенных им финансовых (хозяйственных) операций законодательству.

Руководитель аудиторской организации или аудитор – индивидуальный предприниматель: \_\_\_\_\_.

(должность, ФИО, подпись)

Аудитор, возглавлявший аудит или проводивший аудит: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_.

(должность, ФИО, подпись)

Печать аудиторской организации или аудитора – индивидуального предпринимателя

М. П.

Дата подписания аудиторского заключения \_\_\_\_\_.

Дата получения аудиторского заключения аудируемым лицом, заверенная подписями руководителей аудируемого лица и аудиторской организации либо уполномоченных ими лиц (в случае проведения в соответствии с законодательством обязательного аудита достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности) \_\_\_\_\_.



Образец аудиторского заключения по бухгалтерской (финансовой) отчетности, содержащего условно положительное аудиторское мнение в связи с ненадлежащими методами ведения бухгалтерского учета

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ по бухгалтерской (финансовой) отчетности

ОАО «YYY»

(наименование аудируемого лица)

за период с \_\_\_\_\_ по \_\_\_\_\_

(отчетный период, за который проводился аудит)

Руководителю ОАО «YYY»

(лицо, которому адресуется аудиторское заключение)

в соответствии с договором оказания аудиторских услуг, ФИО)

Аудируемое лицо: Открытое акционерное общество «YYY»

(наименование аудируемого лица)

Место нахождения:

(улица, номер дома, индекс, город, другое; сведения о

государственной регистрации: номер и дата государственной регистрации, УНП)

Аудиторская организация: Общество с ограниченной

ответственностью «XXX»

(наименование аудиторской организации)

Место нахождения:

(улица, номер дома, индекс, город, другое; сведения о

государственной регистрации: номер и дата государственной регистрации, УНП)

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО «YYY», состоящей из следующих документов:

- бухгалтерского баланса (на дату);
- отчета о прибылях и убытках, отчета об изменении капитала, отчета о движении денежных средств, приложения к бухгалтерскому балансу (за период);
- пояснительной записки.

Руководство ОАО «YYY» несет ответственность за подготовку и представление бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с законодательством Республики Беларусь по бухгалтерскому учету и отчетности.

Данная ответственность распространяется на разработку, внедрение и поддержание надлежащего функционирования системы внутреннего контроля, которая должна обеспечивать подготовку достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений в результате ошибок или недобросовестных действий; выбор и применение надлежащей учетной политики, а также обоснованных оценочных значений.

Мы несем ответственность за выраженное нами мнение о достоверности данной бухгалтерской (финансовой) отчетности и соответствии совершенных ОАО «YYY» финансовых (хозяйственных) операций законодательству, основанное на результатах проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности» от 8 ноября 1994 г. № 3373-ХІІ (в редакции Закона Республики Беларусь от 4 января 2010 г. № 1083) и республиканских правил аудиторской деятельности. Данные правила обязывают нас соблюдать нормы профессиональной этики, планировать и проводить аудит таким образом, чтобы обеспечить достаточную уверенность относительно наличия либо отсутствия существенных искажений в представленной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В ходе аудита нами были выполнены аудиторские процедуры для получения аудиторских доказательств, подтверждающих значение и раскрытие информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Отбор аудиторских процедур осуществлялся на основании профессионального суждения с учетом оценки риска существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности в результате ошибок или недобросовестных действий. При оценке риска существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности нами рассматривалась система внутреннего контроля ОАО «YYY» с целью планирования дальнейших аудиторских процедур в зависимости от оцененных рисков, а не для выражения мнения относительно эффективности функционирования этой системы.

Аудит также включал оценку правомерности применяемой учетной политики, обоснованности оценочных значений и общего представления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мы считаем, что в ходе аудита нами были получены достаточные и надлежащие аудиторские доказательства, которые могут являться основанием для выражения аудиторского мнения.

В результате проведенного аудита нами установлено, что ОАО «YYY» производило начисление амортизации по некоторым объектам основных средств со сроком полезного использования 20 лет и 5 лет линейным способом исходя из годовых норм амортизационных отчислений 2% и 12% вместо 5% и 20% соответственно.

Таким образом, в бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО «YYY» занижена сумма амортизации основных средств на XXX млн рублей.

Следовательно, на сумму доначисленной амортизации должны быть уменьшена остаточная стоимость основных средств и увеличен убыток отчетного года.

По нашему мнению, за исключением влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность аспектов, изложенных выше, бухгалтерская (финансовая) отчетность ОАО «YYY», сформированная в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь по бухгалтерскому учету и отчетности, достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение ОАО «YYY» на первое января 2011 г. и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за 2011 г., при этом совершенные ОАО «YYY» финансовые (хозяйственные) операции во всех существенных отношениях соответствуют законодательству.

Руководитель аудиторской организации или аудитор – индивидуальный предприниматель: \_\_\_\_\_.

(должность, ФИО, подпись)

Аудитор, возглавлявший аудит или проводивший аудит: \_\_\_\_\_.

(должность, ФИО, подпись)

Печать аудиторской организации или аудитора – индивидуального предпринимателя

М. П.

Дата подписания аудиторского заключения \_\_\_\_\_.

Дата получения аудиторского заключения аудируемым лицом, заверенная подписями руководителей аудируемого лица и аудиторской организации либо уполномоченных ими лиц (в случае проведения в соответствии с законодательством обязательного аудита достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности) \_\_\_\_\_.

*Образец аудиторского заключения по бухгалтерской (финансовой) отчетности, содержащего условно положительное аудиторское мнение в связи с неадекватностью раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности*

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ по бухгалтерской (финансовой) отчетности

ОАО «YYY»

(наименование аудируемого лица)

за период с \_\_\_\_\_ по \_\_\_\_\_

(отчетный период, за который проводился аудит)

Руководителю ОАО «YYY»

(лицо, которому адресуется аудиторское заключение)

в соответствии с договором оказания аудиторских услуг, ФИО)

Аудируемое лицо: Открытое акционерное общество «YYY»

(наименование аудируемого лица)

Место нахождения: \_\_\_\_\_

(улица, номер дома, индекс, город, другое; сведения о

государственной регистрации: номер и дата государственной регистрации, УНП)

Аудиторская организация: Общество с ограниченной

ответственностью «XXX»

(наименование аудиторской организации)

Место нахождения: \_\_\_\_\_

(улица, номер дома, индекс, город, другое; сведения о

государственной регистрации: номер и дата государственной регистрации, УНП)

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО «YYY», состоящей из следующих документов:

- бухгалтерского баланса (на дату);
- отчета о прибылях и убытках, отчета об изменении капитала, отчета о движении денежных средств, приложения к бухгалтерскому балансу (за период);
- пояснительной записки.

Руководство ОАО «YYY» несет ответственность за подготовку и представление бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с законодательством Республики Беларусь по бухгалтерскому учету и отчетности.

Данная ответственность распространяется на разработку, внедрение и поддержание надлежащего функционирования системы внутреннего контроля, которая должна обеспечивать подготовку достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений в результате ошибок или недобросовестных действий; выбор и применение надлежащей учетной политики, а также обоснованных оценочных значений.

Мы несем ответственность за выраженное нами мнение о достоверности данной бухгалтерской (финансовой) отчетности и соответствии совершенных ОАО «YYY» финансовых (хозяйственных) операций законодательству, основанное на результатах проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности» от 8 ноября 1994 г. № 3373-ХІІ (в редакции Закона Республики Беларусь от 4 января 2010 г. № 1083) и республиканских правил аудиторской деятельности. Данные правила обязывают нас соблюдать нормы профессиональной этики, планировать и проводить аудит таким образом, чтобы обеспечить достаточную уверенность относительно наличия либо отсутствия существенных искажений в представленной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В ходе аудита нами были выполнены аудиторские процедуры для получения аудиторских доказательств, подтверждающих значение и раскрытие информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Отбор аудиторских процедур осуществлялся на основании профессионального суждения с учетом оценки риска существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности в результате ошибок или недобросовестных действий. При оценке риска существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности нами рассматривалась система внутреннего контроля ОАО «УУУ» с целью планирования дальнейших аудиторских процедур в зависимости от оцененных рисков, а не для выражения мнения относительно эффективности функционирования этой системы.

Аудит также включал оценку правомерности применяемой учетной политики, обоснованности оценочных значений и общего представления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мы считаем, что в ходе аудита нами были получены достаточные и надлежащие аудиторские доказательства, которые могут являться основанием для выражения аудиторского мнения.

В результате проведенного аудита нами установлено, что в бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО «УУУ» не раскрыта существенная информация:

- о количестве акций, выпущенных акционерным обществом и полностью оплаченных; количестве акций, выпущенных, но неоплаченных или оплаченных частично; номинальной стоимости акций, находящихся в собственности акционерного общества, его дочерних и зависимых обществ; количестве акционеров, зарегистрированных в реестре;

- отсутствуют сведения о наиболее крупных акционерах;

- не приведен состав (фамилии и должности) членов совета директоров (наблюдательного совета).

Раскрытие этой информации в пояснительной записке требуется в соответствии (указать нормативные правовые акты, определяющие требования, предъявляемые к порядку подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности и (или) указывающие на раскрытие в отчетности определенной информации).

По нашему мнению, за исключением отсутствия раскрытия информации, указанной выше, бухгалтерская (финансовая) отчетность ОАО «УУУ», сформированная в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь по бухгалтерскому учету и отчетности, достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение ОАО «УУУ» на первое января 2011 г. и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за 2011 г., при этом совершенные ОАО «УУУ» финансовые (хозяйственные) операции во всех существенных отношениях соответствуют законодательству.

Руководитель аудиторской организации или аудитор – индивидуальный предприниматель: \_\_\_\_\_.

(должность, ФИО, подпись)

Аудитор, возглавлявший аудит или проводивший аудит: \_\_\_\_\_.

(должность, ФИО, подпись)

Печать аудиторской организации или аудитора – индивидуального предпринимателя

М. П.

Дата подписания аудиторского заключения \_\_\_\_\_.

Дата получения аудиторского заключения аудируемым лицом, заверенная подписями руководителей аудируемого лица и аудиторской организации либо уполномоченных ими лиц (в случае проведения в соответствии с законодательством обязательного аудита достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности) \_\_\_\_\_.

*Образец аудиторского заключения по бухгалтерской  
(финансовой) отчетности, содержащего  
отрицательное аудиторское мнение*

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
по бухгалтерской (финансовой) отчетности**

ОАО «УУУ»

(наименование аудируемого лица)

за период с \_\_\_\_\_ по \_\_\_\_\_

(отчетный период, за который проводился аудит)

Руководителю ОАО «УУУ»

(лицо, которому адресуется аудиторское заключение)

в соответствии с договором оказания аудиторских услуг, ФИО)

Аудируемое лицо: Открытое акционерное общество «УУУ»

(наименование аудируемого лица)

Место нахождения:

(улица, номер дома, индекс, город, другое; сведения о

государственной регистрации: номер и дата государственной регистрации, УНП)

Аудиторская организация: Общество с ограниченной

ответственностью «ХХХ»

(наименование аудиторской организации)

Место нахождения:

(улица, номер дома, индекс, город, другое; сведения о

государственной регистрации: номер и дата государственной регистрации, УНП)

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО «УУУ», состоящей из следующих документов:

- бухгалтерского баланса (на дату);
- отчета о прибылях и убытках, отчета об изменении капитала, отчета о движении денежных средств, приложения к бухгалтерскому балансу (за период);
- пояснительной записки.

Руководство ОАО «УУУ» несет ответственность за подготовку и представление бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с законодательством Республики Беларусь по бухгалтерскому учету и отчетности.

Данная ответственность распространяется на разработку, внедрение и поддержание надлежащего функционирования системы внутреннего контроля, которая должна обеспечивать подготовку достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений в результате ошибок или недобросовестных действий; выбор и применение надлежащей учетной политики, а также обоснованных оценочных значений.

Мы несем ответственность за выраженное нами мнение о достоверности данной бухгалтерской (финансовой) отчетности и соответствии совершенных ОАО «УУУ» финансовых (хозяйственных) операций законодательству, основанное на результатах проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности» от 8 ноября 1994 г. № 3373-XII (в редакции Закона Республики Беларусь от 4 января 2010 г. № 1083) и республиканских правил аудиторской деятельности. Данные правила обязывают нас соблюдать нормы профессиональной этики, планировать и проводить аудит таким образом, чтобы обеспечить достаточную уверенность относительно наличия либо отсутствия существенных искажений в представленной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В ходе аудита нами были выполнены аудиторские процедуры для получения аудиторских доказательств, подтверждающих значение и раскрытие информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Отбор аудиторских процедур осуществлялся на основании профессионального суждения с учетом оценки риска существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности в результате ошибок или недобросовестных действий. При оценке риска существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности нами рассматривалась система внутреннего контроля ОАО «УУУ» с целью планирования дальнейших аудиторских процедур в зависимости от оцененных рисков, а не для выражения мнения относительно эффективности функционирования этой системы.

Аудит также включал оценку правомерности применяемой учетной политики, обоснованности оценочных значений и общего представления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мы считаем, что в ходе аудита нами были получены достаточные и надлежащие аудиторские доказательства, которые могут являться основанием для выражения аудиторского мнения.

В результате проведенного аудита нами установлено, что... (описание разногласий).

По нашему мнению, вследствие влияния изложенных выше аспектов бухгалтерская (финансовая) отчетность ОАО «УУУ», сформированная в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь по бухгалтерскому учету и отчетности, недостоверно отражает финансовое положение ОАО «УУУ» на первое января 2011 г. и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за 2011 г., при этом совершенные ОАО «УУУ» финансовые (хозяйственные) операции не соответствуют (во всех существенных отношениях соответствуют) законодательству.

Руководитель аудиторской организации или аудитор – индивидуальный предприниматель: \_\_\_\_\_.  
(должность, ФИО, подпись)

Аудитор, возглавлявший аудит или проводивший аудит: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
(должность, ФИО, подпись)

Печать аудиторской организации или аудитора – индивидуального предпринимателя

М. П.

Дата подписания аудиторского заключения \_\_\_\_\_.

Дата получения аудиторского заключения аудируемым лицом, заверенная подписями руководителей аудируемого лица и аудиторской организации либо уполномоченных ими лиц (в случае проведения в соответствии с законодательством обязательного аудита достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности) \_\_\_\_\_.

*Образец аудиторского заключения по финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с  
Международными стандартами финансовой отчетности*

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ по финансовой отчетности

ОАО «УУУ»

(наименование аудируемого лица)

за период с \_\_\_\_\_ по \_\_\_\_\_  
(отчетный период, за который проводился аудит)

Руководителю ОАО «УУУ»

(лицо, которому адресуется аудиторское заключение)

в соответствии с договором оказания аудиторских услуг, ФИО)

Аудируемое лицо: Открытое акционерное общество «УУУ»  
(наименование аудируемого лица)

Место нахождения: \_\_\_\_\_  
(улица, номер дома, индекс, город, другое; сведения о

государственной регистрации: номер и дата государственной регистрации, УНП)

Аудиторская организация: Общество с ограниченной  
ответственностью «ХХХ»  
(наименование аудиторской организации)

Место нахождения: \_\_\_\_\_  
(улица, номер дома, индекс, город, другое; сведения о

государственной регистрации: номер и дата государственной регистрации, УНП)

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ОАО «УУУ», состоящей из следующих документов:

- отчета о финансовом положении (на дату);
- отчета о совокупном доходе, отчета об изменении собственного капитала, отчета о движении денежных средств (за период);
- примечаний к финансовой отчетности.

Руководство ОАО «УУУ» несет ответственность за подготовку и представление финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Данная ответственность распространяется на разработку, внедрение и поддержание надлежащего функционирования системы внутреннего контроля, которая должна обеспечивать подготовку достоверной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений в результате ошибок или недобросовестных действий; выбор и применение надлежащей учетной политики, а также обоснованных оценочных значений.

Мы несем ответственность за выраженное нами мнение о достоверности финансовой отчетности ОАО «УУУ», основанное на результатах проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности» от 8 ноября 1994 г. № 3373-ХІІ (в редакции Закона Республики Беларусь от 4 января 2010 г. № 1083) и республиканских правил аудиторской деятельности. Данные правила обязывают нас соблюдать нормы профессиональной этики, планировать и проводить аудит таким образом, чтобы обеспечить достаточную уверенность относительно наличия либо отсутствия существенных искажений в представленной финансовой отчетности.

В ходе аудита нами были выполнены аудиторские процедуры для получения аудиторских доказательств, подтверждающих значение и раскрытие информации в финансовой отчетности. Отбор аудиторских процедур осуществлялся на основании профессионального суждения с учетом оценки риска существенного искажения финансовой отчетности в результате ошибок или недобросовестных действий. При оценке риска существенного искажения финансовой отчетности нами рассматривалась система внутрен-

него контроля ОАО «УУУ» с целью планирования дальнейших аудиторских процедур в зависимости от оцененных рисков, а не для выражения мнения относительно эффективности функционирования этой системы.

Аудит также включал оценку правомерности применяемой учетной политики, обоснованности оценочных значений и общего представления финансовой отчетности.

Мы считаем, что в ходе аудита нами были получены достаточные и надлежащие аудиторские доказательства, которые могут являться основанием для выражения аудиторского мнения.

По нашему мнению, финансовая отчетность ОАО «УУУ» достоверно представляет во всех существенных аспектах (или дает справедливый и достоверный взгляд на) финансовое положение ОАО «УУУ» по состоянию на первое января 2011 г., финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 г., в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Руководитель аудиторской организации или аудитор – индивидуальный предприниматель: \_\_\_\_\_.  
(должность, ФИО, подпись)

Аудитор, возглавлявший аудит или проводивший аудит: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
(должность, ФИО, подпись)

Печать аудиторской организации или аудитора – индивидуального предпринимателя

М. П.

Дата подписания аудиторского заключения \_\_\_\_\_.

Дата получения аудиторского заключения аудируемым лицом, заверенная подписями руководителей аудируемого лица и аудиторской организации либо уполномоченных ими лиц (в случае проведения в соответствии с законодательством обязательного аудита достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности) \_\_\_\_\_.



## СОДЕРЖАНИЕ

|  |     |   |
|--|-----|---|
| Пояснительная записка .....  | 3   |   |
| РАЗДЕЛ I. АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....   | 6   |   |
| Тема 1. Экономический анализ в системе управления банком и его методологические основы .....   |     | 6 |
| Тема 2. Информационное обеспечение и организация анализа деятельности банка.....   | 7   |   |
| Тема 3. Методы и приемы анализа баланса банка .....  | 11  |   |
| Тема 4. Анализ пассивов банка .....  | 15  |   |
| Тема 5. Анализ активов банка, его значение .....   | 22  |   |
| Тема 6. Методы анализа ликвидности банка .....   | 32  |   |
| Тема 7. Анализ операций с ценными бумагами .....   | 37  |   |
| Тема 8. Валютные операции и операции с драгоценными металлами.....   | 42  |   |
| Тема 9. Особенности анализа отдельных операций банка .....   | 49  |   |
| Тема 10. Измерение основных банковских рисков .....  | 57  |   |
| Тема 11. Анализ доходов и расходов банка .....   | 62  |   |
| Тема 12. Анализ прибыли и рентабельности банка .....   | 69  |   |
| Тема 13. Анализ налогов и платежей банка.....  | 71  |   |
| Тема 14. Особенности отдельных направлений банковского анализа.....  | 75  |   |
| Тема 15. Комплексный анализ финансового состояния банка.....   | 78  |   |
| Тема 16. Рейтинговая оценка деятельности банка .....   | 81  |   |
| Тема 17. Оценка рыночной стоимости банка .....   | 89  |   |
| Тема 18. Бюджетное планирование в банке.....   | 93  |   |
| РАЗДЕЛ II. АУДИТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....   | 97  |   |
| Тема 19. История возникновения и становления аудита .....  | 97  |   |
| Тема 20. Сущность и необходимость аудита.....  | 99  |   |
| Тема 21. Стандарты аудита. Правила аудиторской деятельности ....   | 102 |   |
| Тема 22. Организация и порядок проведения аудита .....   | 103 |   |
| Тема 23. Система внутреннего контроля в банке и организация внутреннего аудита .....   | 105 |   |
| Тема 24. Риски в аудиторской практике.....   | 109 |   |
| Тема 25. Аудит собственного капитала банка .....   | 111 |   |
| Тема 26. Аудит привлеченных средств банка.....   | 113 |   |
| Тема 27. Аудит кассовых операций банка .....   | 116 |   |
| Тема 28. Аудит кредитных операций банка.....   | 120 |   |
| Тема 29. Аудит ценных бумаг .....  | 126 |   |
| Тема 30. Аудит валютных операций банка .....   | 128 |   |
| Тема 31. Аудит межбанковских расчетов .....  | 132 |   |
| Тема 32. Аудит внутрибанковских операций .....   | 134 |   |
| Тема 33. Аудит доходов, расходов и прибыли банка.....  | 140 |   |
| Тема 34. Аудит достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности банка. Порядок составления и представления аудиторского заключения..... | 143 |   |
| Список рекомендуемой литературы .....  | 147 |   |
| Приложения .....   | 152 |   |

## **АНАЛИЗ И АУДИТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА**

**Практикум**  
для аудиторной и самостоятельной работы студентов  
специальности 1-25 01 08 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»  
направления 1-25 01 08-01 «Бухгалтерский учет,  
анализ и аудит в банках»

Авторы-составители:  
**Шидловская** Мария Степановна  
**Харитонова** Юлия Васильевна

Редактор Т. Н. Мисюрова  
Технический редактор И. А. Козлова  
Компьютерная верстка Д. А. Петренко

Подписано в печать 17.01.12. Бумага типографская № 1.  
Формат 60 × 84 <sup>1</sup>/<sub>16</sub>. Гарнитура Таймс. Ризография.  
Усл. печ. л. 12,32. Уч.-изд. л. 13,05. Тираж 220 экз.  
Заказ №

Учреждение образования  
«Белорусский торгово-экономический университет  
потребительской кооперации».  
246029, г. Гомель, просп. Октября, 50.  
ЛИ № 02330/00494302 от 04.03.2009 г.

Отпечатано в учреждении образования  
«Белорусский торгово-экономический университет  
потребительской кооперации».  
246029, г. Гомель, просп. Октября, 50.